



Банк Хлынов

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
отчетность в соответствии
с международными стандартами
финансовой отчетности
за 9 месяцев, закончившихся
30 сентября 2017 года

АО КБ «Хлынов»
Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 30 сентября 2017 года

Содержание

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	4
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	5
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала	6
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основные виды деятельности Группы	7
2. Основы составления отчетности	8
3. Принципы учетной политики	13
4. Денежные средства и их эквиваленты	22
5. Обязательные резервы в Банке России	23
6. Средства в других банках	23
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26
9. Кредиты и авансы клиентам	27
10. Чистые инвестиции в финансовый лизинг	28
11. Основные средства и инвестиционная недвижимость	29
12. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	31
13. Средства других банков	31
14. Средства клиентов	32
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	33
16. Налогообложение	33
17. Акционерный капитал	35
18. Будущие платежи и условные обязательства	36
19. Инвестиции в дочерние компании	37
20. Участие в неконсолидируемых структурированных предприятиях	38
21. Резервы на возможные потери	39
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	39
23. Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими	41
24. Управление капиталом	94
25. Операции со связанными сторонами	96
26. Сведения о порядке и системе вознаграждения	99

АО КБ «Хлынов»
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 сентября 2017 года (в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 сентября 2017	31 декабря 2016
Активы			
1 Денежные средства и их эквиваленты	4	1 837 558	1 726 449
2 Обязательные резервы в Банке России	5	122 826	113 871
3 Средства в других банках	6	1 513 025	1 550 230
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	4 280 127	3 715 230
5 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	1 433 082	1 241 475
6 Кредиты и авансы клиентам	9	10 229 598	9 497 037
7 Чистые инвестиции в финансовый лизинг	10	-	1 129
8 Отложенный налоговый актив	16	-	3 233
9 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	12	31 489	57 514
10 Основные средства	11	364 847	381 343
11 Инвестиционная недвижимость	11	226 503	192 482
12 Прочие активы		97 595	59 252
13 Итого активов		20 136 650	18 539 245
Обязательства			
14 Средства других банков	13	-	265 320
15 Средства клиентов	14	16 696 099	15 224 669
16 Выпущенные долговые ценные бумаги	15	6 181	10 552
17 Отложенное налоговое обязательство	16	10 439	-
18 Прочие обязательства		145 015	138 868
19 Итого обязательств		16 857 734	15 639 409
Капитал			
20 Уставный капитал	17	620 283	620 283
21 Нераспределенная прибыль		2 527 933	2 172 081
22 Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		35 217	11 982
23 Фонд переоценки основных средств		95 483	95 490
24 Итого капитал		3 278 916	2 899 836
25 Итого обязательств и капитала		20 136 650	18 539 245
26 Условные обязательства кредитного характера	18	2 221 934	2 518 128

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Группы 29 ноября 2017 года

И. П. Прозоров
 Председатель правления

С. В. Козловская
 Главный бухгалтер



Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 103 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

АО КБ «Хлынов»
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (в тысячах российских рублей)

	Прим.	9 месяцев 2017	9 месяцев 2016
Процентные доходы			
Кредиты и авансы юридическим лицам		762 810	874 576
Кредиты и авансы физическим лицам		411 200	418 317
Инвестиции в лизинг		137	10 018
Ценные бумаги		349 192	319 688
Обязательства кредитных организаций		80 901	36 558
		1 604 240	1 659 157
Процентные расходы			
Срочные депозиты физических лиц		(570 823)	(645 719)
Срочные депозиты юридических лиц		(75 142)	(62 706)
Срочные депозиты кредитных организаций		(6 701)	(24 997)
Остатки на текущих/расчетных счетах		(43 108)	(25 522)
Долговые ценные бумаги		(324)	(656)
Прочие заемные средства		-	(2 134)
		(696 098)	(761 734)
Чистый процентный доход		908 142	897 423
Резерв под обесценение кредитов клиентам, инвестиций в лизинг	21	(252 460)	(401 009)
Чистый процентный доход за вычетом резервов на возможные потери		655 682	496 414
Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов		318 795	294 219
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		63 019	60 415
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		53 758	179 175
Расходы за вычетом доходов от переоценки статей в иностранной валюте		25 257	(115 390)
Доходы / (расходы) от выбытия и продажи основных средств, инвестиционной недвижимости и внеоборотных активов, предназначенных для продажи		(3 854)	(9 736)
Переоценка основных средств	11	-	-
Переоценка инвестиционной недвижимости	11	5 413	(215)
Обесценение прочих активов, в том числе внеоборотных активов, предназначенных для продажи		(107)	-
Резерв под обесценение прочих активов и средств в других банках	21	11 931	4 681
Затраты на персонал		(418 876)	(356 512)
Административные и прочие операционные расходы		(282 575)	(265 904)
Износ и амортизация	11	(26 247)	(27 766)
Прочие операционные доходы (расходы)		39 565	16 324
Операционные доходы (расходы)		(213 921)	(220 709)
Прибыль до налогообложения		441 761	275 705
Расходы по налогу на прибыль	16	(85 909)	(51 949)
Прибыль за период		355 852	223 756
Прочая совокупная прибыль			
(Расходы) / доходы от переоценки основных средств		(7)	-
(Расходы) / доходы от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		23 235	11 471
Общая совокупная прибыль отчетного года		379 080	235 227

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Группы 29 ноября 2017 года

И. П. Прозоров
 Председатель правления

С.В. Козловская
 Главный бухгалтер



АО КБ «Хлынов»
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за 9 месяцев,
закончившихся 30 сентября 2017 года (в тысячах российских рублей)

	Прим.	9 месяцев 2017	9 месяцев 2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 306 155	1 290 988
Проценты уплаченные		(695 899)	(761 643)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		404 092	386 112
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		53 758	179 175
Комиссии полученные		447 623	376 762
Комиссии уплаченные		(129 657)	(88 719)
Прочие операционные доходы		39 565	16 324
Уплаченные операционные расходы		(698 680)	(637 214)
Уплаченный налог на прибыль		(78 045)	(40 089)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		648 912	721 696
Денежные средства от изменений в операционных активах и обязательствах			
<i>Чистый (прирост)/снижение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(8 955)	(27 421)
Средства в других банках		36 521	(368 114)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток		(544 979)	(588 063)
Кредиты и авансы клиентам		(1 053 183)	293 582
Инвестиционная недвижимость		-	-
Прочие активы		(66 037)	12 772
Средства других банков		(265 320)	(119 713)
Средства клиентов (не кредитных организаций)		1 471 268	1 155 025
Выпущенные долговые ценные бумаги		(4 408)	(3 809)
Прочие обязательства		4 955	(49 627)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		218 774	1 026 328
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение и модернизация основных средств и инвестиционной недвижимости		(9 797)	(31 693)
Выручка от реализации основных средств		321	(7 311)
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости		3 066	62 352
Реализация внеоборотных активов, предназначенных для продажи		42 490	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения и имеющиеся в наличии для продажи		(174 362)	(937 190)
Чистые денежные средства, оплаченные в инвестиционной деятельности		(138 282)	(913 842)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		5 360	106 683
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		5 360	106 683
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
		25 257	(115 390)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		111 109	103 779
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4	1 726 449	1 586 718
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4	1 837 558	1 690 497

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Группы 29 ноября 2017 года

И. П. Прозорова
 Председатель правления

С. В. Козловская
 Главный бухгалтер



АО КБ «Хлынов»
Промежуточный консолидированный отчет о движении капитала за 9 месяцев,
закончившихся 30 сентября 2017 года (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого по Группе
Сальдо на 01 января 2016	620 283	77 784	(21)	1 819 898	2 517 944
Общая совокупная прибыль отчетного периода	-	-	11 471	223 756	235 227
Сальдо на 30 сентября 2016	620 283	77 784	11 450	2 043 654	2 753 171
Сальдо на 01 января 2017	620 283	95 490	11 982	2 172 081	2 899 836
Общая совокупная прибыль отчетного года	-	(7)	23 235	355 852	379 080
Сальдо на 30 сентября 2017	620 283	95 483	35 217	2 527 933	3 278 916

В соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации, регулиющими банковскую деятельность, Группа должна использовать финансовую отчетность, составленную в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета (далее – РСБУ), в качестве основы для расчета прибыли отчетного года, подлежащей распределению. Прибыль может быть направлена на выплату дивидендов акционерам или на увеличение фондов Группы.

По состоянию на 30 сентября 2017 года нераспределенная прибыль Группы, рассчитанная в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета, составила 2 309 957 (2016: 1 880 070).

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Группы 29 ноября 2017 года

И. П. Прозоров
 Председатель правления

С. В. Козловская
 Главный бухгалтер



1. Основные виды деятельности Группы

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя информацию об АО КБ «Хлынов» («Банк»), о его дочерней компании и неконсолидируемой структурированной компании (вместе «Группа»). Банк «КировКоопБанк» был зарегистрирован Центральным Банком России (ЦБРФ) 06 марта 1990 года. В 1991 году Банк был переименован в Коммерческий банк «Хлынов» (Открытое Акционерное Общество). 15 января 2016 года, в соответствии с требованиями действующего законодательства, Банк был переименован в Коммерческий банк «Хлынов» (Акционерное Общество).

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий № 254 от 29 января 2016 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте. С 21 сентября 2004 года Банк является членом государственной системы страхования вкладов. Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской и дилерской деятельности.

Основным видом деятельности Группы является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории Кировской области, республики Марий Эл и республики Чувашии.

Структура Банка представлена 31-м дополнительным офисом, расположенным на территории г. Кирова и Кировской области, 1 операционным офисом, расположенным в г. Йошкар-Ола республики Марий Эл, 1 операционным офисом, расположенным в г. Чебоксары республики Чувашии. Филиалов Банк не имеет.

На 30 сентября 2017 года списочная численность работников Группы составила 830 человек (31 декабря 2016: 818 человек).

Березин Андрей Олегович, заместитель председателя совета директоров Банка, Березина Ирина Феликсовна, являются бенефициарными владельцами Банка, лицами, под контролем и значительным влиянием которых, в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, находится Банк.

Банк владеет 100% ООО «Лизинг-Хлынов» и осуществляет контроль над компанией, которая была приобретена в 2004 году и которая была консолидирована. Деятельность компании сосредоточена на услугах финансового лизинга, оказываемых корпоративным клиентам.

В августе 2014 в состав Группы в статусе неконсолидируемого структурированного предприятия включено ООО «Хлынов-Инвест», в котором Банк владеет 19% долей участия, на деятельность которого Банк имеет существенное влияние и не имеет контроля. Основным видом деятельности ООО «Хлынов-Инвест» являются операции с недвижимым имуществом, в том числе реализация прав требования полученных у Банка путем заключения договоров цессии. Основным источником финансирования активов ООО «Хлынов-Инвест» являются кредиты Банка.

В связи с тем, что валюта баланса ООО «Хлынов-Инвест» составляет менее 1% от валюты баланса Банка, влияние отчетных данных ООО «Хлынов-Инвест» на финансовую отчетность Группы признано несущественным, поэтому компания не учтена по методу долевого участия и не включена в периметр консолидации.

Информация о значениях балансовой стоимости активов и обязательств, доходов и расходов ООО «Хлынов-Инвест», признанных в финансовой отчетности Группы представлена в Примечании 20.

2. Основы составления отчетности

а) Общие положения

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета («МСБУ») 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Следовательно, она не содержит всей финансовой информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность согласно Международным Стандартам Финансовой Отчетности («МСФО»). Результаты операционной деятельности Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2017 год.

Группа ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе записей бухгалтерского учета с корректировками и перегруппировками статей, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСБУ 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена и округлена до тысяч российских рублей, если не указано иное. Российский рубль используется в качестве валюты отчетности, поскольку большинство операций Группы отражается, измеряется или финансируется в рублях и в связи с этим данная валюта является функциональной и отчетной валютой. Операции в валютах, отличных от рубля, считаются операциями в иностранной валюте.

б) Применение оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает, что Руководство может применять оценки и допущения, влияющие на используемые принципы учетной политики и данные об активах, обязательствах, доходах и расходах, отражаемых в отчетности. Оценки и связанные с ними допущения основаны на опыте прошлых лет, а также различных других факторах, учесть влияние которых было признано обоснованным в соответствующих обстоятельствах. Результаты их применения лежат в основе оценки балансовой стоимости активов и обязательств в случае, если оценить их базирываясь на других источниках не представляется возможным. Хотя эти оценки и основываются на лучшем знании Руководством текущих событий, фактические результаты в конечном итоге могут отличаться от оценочных. Ниже представлена информация, касающаяся наиболее существенных оценок и допущений, сделанных Руководством:

(i) Обесценение кредитов

Группа производит мониторинг кредитов на постоянной основе на наличие признаков обесценения. Такие признаки включают в себя задержки погашения основной суммы долга или уплаты процентов, а также наличие негативной информации о финансовом положении заемщика. Для кредитов, сумма которых выше уровня существенности для финансовой отчетности, наличие признаков обесценения рассматривается индивидуально. Все остальные кредиты рассматриваются на портфельной основе (в разрезе отраслей и регионов заемщиков). При необходимости расчета обесценения его величина для существенных кредитов определяется на основе оценок Руководством будущих денежных потоков по кредиту. Оценка основывается на знании заемщика и опыта работы с ним, а также его отраслью и местом осуществления экономической деятельности.

Величина убытка от обесценения по кредитам определяется как разница между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом будущих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке по данному кредиту. Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает совокупную годовую прибыль.

(ii) Обесценение требований, отличных от кредитов

Группа проводит регулярный мониторинг дебиторской задолженности и прочих требований на наличие признаков обесценения. При определении необходимости отражения убытков от обесценения в консолидированном Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе Группа выносит суждение о наличии обстоятельств, свидетельствующих об измеримом уменьшении будущих денежных потоков по данному активу. Оценка основывается на знании и опыте Группы в определении величины и времени будущих денежных потоков.

(iii) Справедливая стоимость

Если не указано иное, то финансовые инструменты, которые Группа заявила в консолидированной финансовой отчетности, были оценены по справедливой стоимости согласно МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки.

Кроме того, для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

(iv) Операции со связанными сторонами

В рамках своей обычной деятельности Группа совершает сделки со связанными сторонами. Цены по этим сделкам в большинстве случаев определены в рамках рыночной стоимости. Оценка данных операций осуществляется для определения, по каким ставкам оценивались операции, по рыночным или нерыночным ставкам, в случае отсутствия неактивного рынка, основой для оценки является стоимость подобных сделок с несвязанными сторонами и эффективный анализ процентной ставки.

(v) Амортизация

Группа применяет нормы амортизации на основе оценки периода использования основных средств. Руководство Группы использует свои знания о данных основных средствах и сроках его полезного использования. Оценка срока полезного использования рассматривается ежегодно.

Величина резервов на возможные потери по финансовым активам в настоящей консолидированной финансовой отчетности была обусловлена существующими экономическими и политическими условиями. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях ведения бизнеса произойдут в Российской Федерации и как эти изменения могут повлиять на адекватность сформированного резерва в будущем.

с) Применение нововведенных и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности

Поправки МСФО, обязательные к применению в текущем году

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательны для Группы с 1 января 2017 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

- Поправки МСФО (IAS) 7 – «Инициатива в сфере раскрытия информации» (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года). Поправки требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в сфере финансовой деятельности.
- Поправки МСФО (IAS) 12 – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованному убытку, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.
- Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Группы для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года, не окажут существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты (вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года)

Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относятся к а) порядку расчета резерва на обесценение финансовых активов; б) незначительным поправкам в части классификации и оценки путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Ниже приведены основные требования МСФО (IFRS) 9:

- Все признанные финансовые активы (ФА), на которые распространяется действие МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости (АСт), либо по

справедливой стоимости (ССт). В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по АСт. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной как на получение предусмотренных договором денежных потоков, так и на продажу финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые порождают денежные потоки, которые являются исключительно погашением основной суммы долга или процентов на определённые даты, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются по ССт. МСФО (IFRS) 9 также допускает альтернативный вариант оценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли - по ССт через прочий совокупный доход (ПСД) с признанием в прибыли и убытках (ПиУ) только дохода от дивидендов (от этого выбора нельзя отказаться после первоначального признания).

- Изменения ССт финансовых обязательств (ФО) ОССЧПиУ, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в ПСД, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в ПиУ. Изменение ССт в связи с изменением собственного кредитного риска ФО не подлежит последующей реклассификации в отчет о ПиУ. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения ССт ФО ОССЧПиУ целиком признавались в отчете о ПиУ.
- При определении обесценения ФА МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых потерь вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых потерь требует учитывать предполагаемые потери, вызванные кредитными рисками, и изменения в оценках таких будущих потерь на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания ФА. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения механизмов учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список рисков, присущих нефинансовым статьям, которые могут быть объектом учета хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» может оказать существенное влияние на деятельность Группы.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года)

В мае 2014 года был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая детальная модель учета выручки по договорам с покупателями для предприятий. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: предприятие должно признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право, в обмен на товары или услуги. В частности, стандарт вводит модель пяти шагов по признанию выручки:

- Этап 1: Определить договор (договоры) с покупателем;
- Этап 2: Определить обязательства по договору;
- Этап 3: Определить стоимость сделки;
- Этап 4: Распределить стоимость сделки между обязательствам по договору, и
- Этап 5: Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязательства по договору.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15 организация признает выручку после/по мере исполнения обязательства, т.е. после передачи покупателю «контроля» над соответствующими товарами или

услугами. МСФО (IFRS) 15 содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации. Применение МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» не окажет существенное влияние на отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года)

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной, и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

d) Учет инфляции

По мнению Руководства Группы, с 1 января 2003 года Российская Федерация больше не отвечает критериям, установленным МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», поэтому Группа не применяет указанный стандарт к последующим отчетным периодам и ограничивается отражением влияния инфляции на неденежные статьи консолидированной финансовой отчетности, накопленного до 31 декабря 2002 года. Денежные статьи и результаты деятельности по состоянию на 31 декабря 2003 и далее во всех последующих периодах отражены в размере фактических номинальных сумм.

Неденежные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вложения в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны путем применения соответствующих коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости (далее - "пересчитанная стоимость") по состоянию на 31 декабря 2002 года. Доходы и расходы от последующих выбытий отражаются на основе пересчитанной стоимости этих неденежных активов и обязательств.

е) Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в консолидированном Отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном Отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

3. Принципы учетной политики

Учетная политика, применяемая при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной отчетности, в основном соответствует учетной политике, которая использовалась при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности за 2016 год, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2017 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

а) Консолидация

Дочерние и ассоциированные компании представляют собой компании, в которых Банк прямо или косвенно имеет возможность контролировать их финансовую и операционную политику. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактической передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности начиная с даты прекращения контроля. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости чистых активов на дату приобретения с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением компании. Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов приобретенной дочерней компании отражается как гудвилл. Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам, включая нереализованные доходы и расходы по операциям между компаниями группы, взаимоисключаются.

Там, где необходимо, учетная политика дочерней компании была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

б) Учет финансовых инструментов

Группа признает финансовые активы и обязательства тогда и только тогда, когда он становится стороной по договору, связанному с тем или иным инструментом. Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете днем проведения операции.

Изначально финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость возмещения (соответственно, полученного или переданного), увеличенного или, соответственно, уменьшенного на сумму затрат, связанных с совершением сделки. Прибыли или убытки, возникшие при первоначальном признании инструмента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли текущего периода. Принципы последующей оценки указанных статей раскрываются в соответствующих принципах учетной политики, приведенных ниже.

с) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов, депонируемых в Банке России) и средства в кредитных организациях со сроком до погашения в течение одного дня с даты размещения, и не обремененные никакими договорными обязательствами.

d) Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы в Банке России представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

e) Средства в других банках

В рамках своей обычной деятельности Группа открывает корреспондентские счета или размещает депозиты на различные сроки в других банках. Средства в других банках с фиксированными сроками погашения учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Учет средств в других банках, не имеющих фиксированных сроков погашения, производится по первоначальной стоимости. Средства в других банках отражаются в балансе за вычетом созданного по ним резерва на возможные потери.

f) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются ценные бумаги, приобретенные в целях получения прибыли в результате краткосрочных колебаний их рыночной стоимости или дилерской прибыли, или ценные бумаги, предназначенные для удержания на краткосрочный период времени. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, первоначально учитываются по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках ценных бумаг.

Все реализованные и нереализованные доходы и расходы, связанные с переоценкой, отражаются в статье «Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами» консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли того отчетного периода, в котором была осуществлена переоценка. Процентные доходы, полученные от вложений в торговые ценные бумаги, учитываются в консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли в качестве процентных доходов по ценным бумагам.

Все операции по приобретению / выбытию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, с условиями поставки актива в течение определенного времени, установленного законом либо рыночной практикой, отражаются в бухгалтерском учете в дату перехода прав на ценные бумаги.

g) Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, это ценные бумаги, которые Руководство Группы намерено удерживать в портфеле неопределенное количество времени. Они могут быть проданы в зависимости от политики Группы в отношении ликвидности или сложившейся ситуации на рынке. Руководство Группы классифицирует ценные бумаги на момент их приобретения. Ценные бумаги регулярно пересматриваются на предмет правильности их отнесения к тому или иному виду ценных бумаг. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально учитываются по их стоимости (включая расходы на приобретение ценных бумаг). Дальнейшая оценка указанных ценных бумаг производится по их рыночной стоимости с отражением соответствующих доходов и расходов в Отчете об изменениях капитала, за исключением убытков от обесценения.

В случае отражения снижения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в консолидированном Отчете об изменениях капитала при наличии факта обесценения, накопленные убытки, ранее отраженные в консолидированном Отчете об изменениях капитала, сторнируются и отражаются в консолидированном Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Убытки от обесценения, отраженные таким способом для долевых инструментов, не подлежат сторнированию в консолидированном Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

В исключительных случаях, при отсутствии информации о рыночной стоимости, ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, оцененной Руководством Группы. Операции по приобретению / выбытию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в бухгалтерском учете в дату перехода прав на ценные бумаги. До осуществления расчетов по поставке ценных бумаг такие операции учитываются как производные форвардные контракты.

h) Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Эта категория включает финансовые инструменты с фиксированными или поддающимися определению платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа имеет намерение и возможность удерживать до погашения.

После первоначального признания указанные ценные бумаги впоследствии переоцениваются по амортизированной стоимости на дату финансовой отчетности. На каждую отчетную дату Группа также оценивает, имеются ли какие-либо объективные признаки обесценения ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, с целью выявления необходимости расчета убытка от обесценения.

Убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и ожидаемыми будущими поступлениями денежных средств, дисконтированными на эффективную процентную ставку, действовавшую на момент первоначального признания. Убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли отчетного периода.

i) Договоры покупки ценных бумаг, предусматривающие возможность их обратной продажи

Договоры покупки ценных бумаг, предусматривающие возможность их обратной продажи («репо»), рассматриваются как финансирование под залог ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», отражены в ценных бумагах. Соответствующее обязательство представлено в средствах других банков, средствах клиентов или прочих обязательствах. Ценные бумаги, приобретенные по договорам «репо», отражены в средствах в других банках, кредитах клиентам или прочих активах соответственно. Разница между ценой продажи и обратной покупки учитывается как проценты и начисляется в течение периода действия договора «репо» с использованием эффективной ставки доходности.

j) Приобретенные векселя

Приобретенные векселя включаются в состав ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или средств в других банках или кредитов и авансов клиентам в зависимости от их экономического содержания, и к ним применяются те же принципы учетной политики, что и в отношении соответствующих категорий активов.

к) Кредиты и авансы клиентам

Кредиты отражаются по амортизированной стоимости основного долга за вычетом резерва на возможные потери. Амортизированная стоимость рассчитывается как величина, оставшаяся после амортизации премии или дисконта превышения справедливой стоимости, возникающих при первоначальном признании инструмента с использованием эффективной процентной ставки.

Индивидуальный кредит или портфель однородных ссуд считается обесцененным и убытки от обесценения считаются понесенными только в случае наличия объективных доказательств его обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального

отражения кредита (кредитов) в отчетности и влияющих на будущие денежные потоки по кредиту или портфелю однородных ссуд. Убытки от обесценения должны быть надежным образом оценены. Наличие объективного доказательства обесценения рассматривается индивидуально для кредитов, величина которых выше уровня существенности для финансовой отчетности, и индивидуально или на портфельной основе для кредитов, величина которых не превышает уровня существенности. При отсутствии объективного доказательства обесценения индивидуально оцениваемый кредит (независимо от его величины) включается в портфель ссуд с однородными кредитными характеристиками и оценивается на предмет обесценения на портфельной основе.

Величина обесценения рассчитывается как разница между суммой выдачи кредита и настоящей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом предстоящих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных к процентной ставке по данному кредиту. Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает годовую совокупную прибыль.

Кредиты и авансы клиентам, которые не могут быть возвращены, списываются за счет резерва на возможные потери. Подобные кредиты списываются после завершения всех необходимых судебных процедур, после чего величина убытка считается окончательно определенной. Ипотечные ссуды, предназначенные для продажи, признаются как кредиты и авансы клиентам, ввиду того, что характер операций, проводимых с ними Группой относится к операциям с кредитами, а не с ценными бумагами.

1) Резервы на возможные потери по финансовым активам

(i) Средства, оцененные по амортизированной стоимости

При составлении консолидированной финансовой отчетности, Группа создает резервы на возможное обесценивание финансовых активов или групп финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считается обесцененными, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и, если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, которые Группа также использует для определения объективных доказательств обесценения, включают в себя:

- просроченная задолженность в платежах основного или процентного долга;
- у заемщика значительные финансовые проблемы (например, отношение собственного капитала к общей сумме активов, чистая прибыль, проценты продаж и т.д.);
- нарушение условий кредита;
- вероятность наступления банкротства;
- ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- снижение стоимости обеспечения;
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам;
- снижение кредитного рейтинга ЦБР ниже 3 категории.

Приблизительный период между обесцениванием и их определением определяется Руководством для каждого установленного портфеля.

Сначала Группа определяет, существуют ли объективные признаки обесценения отдельно для индивидуально значимых финансовых активов и отдельно или в совокупности для финансовых активов, которые не являются индивидуально значимыми. Если Группа устанавливает, что не существует объективных признаков обесценения для индивидуальных финансовых активов, в независимости значимых или нет, она включает данный актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и определяет их к обесценению в совокупности. Активы, которые отдельно относятся к обесценению и для которых устанавливаются убытки от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

Сумма убытка измеряется путем определения разницы между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью будущих денежных потоков (без учета будущих потерь по кредитам, которые не были понесены), дисконтированной по оригинальной эффективной процентной ставке

финансовых активов. Балансовая стоимость актива понижается путем использования счета оценочного резерва, а сумма убытка отражается в отчете о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Если кредит или инвестиция, удерживаемая до погашения, имеет плавающую процентную ставку, дисконтная ставка для определения убытка от обесценения, является текущей эффективной процентной ставкой, установленной по контракту. Группа может также оценивать обесценение исходя из справедливой стоимости инструмента, используя также текущую рыночную стоимость.

Расчет текущей стоимости будущих денежных потоков финансовых активов, обеспеченных залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате отчуждения за минусом затрат на приобретение или продажу обеспечения, в независимости от того, возможно отчуждение или нет.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска (например, по классификации Группы, учитывающей вид средств, залога, тип промышленности, сроки и другие необходимые факторы). Оценка будущих потоков денежных средств группы уменьшается вследствие действия факторов риска, снижающих способность дебиторов, входящих в группу, погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков в группе, а также на основе исторической практики возникновения убытков для активов с аналогичными характеристиками кредитного риска. Они также могут определяться на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Расчет по будущим изменениям денежных потоков для групп активов должен отражать и полностью совпадать с соотносимыми событиями от периода к периоду (как, например, изменение уровня безработицы, ценах на недвижимость, ситуация по оплате и другие факторы, указывающие на возможные потери и их величину). Данный принцип и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, ежегодно пересматриваются Группой для снижения разницы между оценкой вероятных потерь и суммарным ущербом.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва. Эта сумма отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как часть движения по снижению справедливой стоимости для потерь по кредитам.

(ii) Средства в наличии для продажи

Группа определяет на каждую дату представления консолидированного отчета о финансовом положении, существуют ли объективные признаки того, что финансовый актив либо группа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, являются обесцененными. В случае долевого инструмента, имеющегося в наличии для продажи, существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости обеспечения до показателя ниже его стоимости, рассматривается на предмет их обесценения. Если существуют какие-либо из данных объективных признаков для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, накопленный убыток – исчисляемый как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения – указывается не в консолидированном отчете о движении капитала, а в консолидированном отчете о прибылях и

убытках и прочей совокупной прибыли. Убытки от обесценения, отражаемые в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли по долевым инструментам, не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Если в последующем периоде, справедливая стоимость долгового инструмента, имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и данное увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после того, как убыток от обесценения был отражен в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли, убыток от обесценения восстанавливается через консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли.

(iii) Реструктуризированный кредит

По возможности Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскание на обеспечение. К такой реструктуризации может относиться продление сроков погашения и согласование новых условий ссуды. После пересмотра ссуда более не является просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно.

т) Договоры финансовой гарантии

Потенциальные обязательства по данным договорам изначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости на дату выдачи гарантии. Их справедливая стоимость оценивается исходя из стоимости, полученной по контракту, за исключением случаев, когда справедливая стоимость оценивается по нерыночным ставкам.

Впоследствии потенциальное обязательство амортизируется прямолинейным способом, исходя из срока, оставшегося до погашения, поскольку это представляет собой снижение потенциального обязательства.

Оценка контрагентов производится на регулярной основе по методике, аналогичной для определения обесценения кредитов, представленной в п.4к. настоящего раздела. При наличии фактов обесценения справедливая стоимость гарантий переоценивается в соответствии с положениями МСБУ 37.

п) Основные средства

Здания учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости за вычетом амортизации и резервов под обесценение, накопленных впоследствии. Переоцененная стоимость является справедливой стоимостью на дату переоценки и определяется путем оценки на основе рыночной стоимости, выполненной профессиональными оценщиками. Переоценки производятся с достаточной частотой, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

Положительная переоценка зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива. При последующей реализации или списании переоцененных объектов оставшийся фонд переоценки относится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Оборудование учитывается по пересчитанной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Амортизация по остальным группам основных средств начисляется линейным методом с использованием следующих расчетных сроков их полезного использования:

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Годы
Здания	30 – 100, в т.ч.:
- если год постройки: 40-е – 80-е годы XX века	30 лет плюс 1 месяц
- если год постройки: 80-е – 90-е годы XX века	40 лет
- если год постройки: после 2000 года	50 лет
- новые здания и сооружения, которые построил сам Банк	100 лет
Сооружения	д 20 лет
Компьютеры и оргтехника	2 – 4 лет
Банковское оборудование	3 – 21 года
Мебель и производственный инвентарь	3 – 6 лет
Транспортные средства	3 – 7 лет

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

Оценочная стоимость активов и срок полезного использования анализируется и корректируется по необходимости на каждую отчетную дату. Средства оцениваются на предмет обесценивания, в случае если события или смена обстоятельств указывает, что балансовая стоимость не будет возмещена. Если балансовая стоимость актива превышает его расчетную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования.

Прибыль и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются путем сравнения выручки с балансовой стоимостью. В консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе они отражаются в статье «Доходы (расходы) от выбытия основных средств» в момент их возникновения.

о) Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляет собой недвижимость, принадлежащую Группе на правах собственности, которая удерживается Группой для целей получения доходов от сдачи этой недвижимости в аренду. Инвестиционная недвижимость учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости основанной на заключении независимых оценщиков, амортизация не начисляется. Справедливая стоимость основывается на текущих ценах на схожую недвижимость в том же районе и находящуюся в таком же состоянии. Прибыль и убытки, возникающие в результате переоценки недвижимости, признаются отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Если инвестиционная недвижимость используется собственником, то она реклассифицируется в категорию основные средства и ее справедливая стоимость на дату реклассификации признается стоимостью для целей бухгалтерского учета.

р) Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство планирует завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Увеличение периода, требуемого для завершения продажи, не препятствует классификации актива в качестве предназначенного для продажи, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Группой, и существует достаточное подтверждение того, что Группа намеревается выполнить план по продаже актива.

Первоначальное признание – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Далее внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Справедливая стоимость основывается на заключении независимых оценщиков.

q) *Операционная аренда*

Аренда активов, при которой все риски и права собственности остаются у лизингодателя, классифицируется как операционная аренда. Лизинговые платежи по операционной аренде признаются в качестве расходов прямым методом в течение периода действия лизингового договора и включаются в состав операционных расходов.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, необходимые платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

r) *Финансовый лизинг*

Когда Группа выступает в роли лизингодателя, дисконтированная стоимость лизинговых платежей ("чистые инвестиции в лизинг") представляет собой требования по получению лизинговых платежей и отражается в статье «Чистые инвестиции в финансовый лизинг». Разница между валовой суммой требований по получению лизинговых платежей и их дисконтированной стоимостью раскрывается как незаработанный финансовый доход.

Доходы от лизинга распределяются в течение срока лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, отражающего постоянную норму доходности. Доходы от лизинга отражаются по строке "Процентный доход от инвестиций в лизинг" в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в балансе за вычетом резерва под их обесценение.

s) *Средства кредитных организаций и клиентов*

Средства кредитных организаций и клиентов первоначально отражаются в учете в соответствии с принципами признания финансовых инструментов согласно МСБУ 39. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

t) *Выпущенные долговые ценные бумаги*

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, выпущенные Группой. К ним применяются те же принципы учета, что и в отношении средств кредитных организаций и клиентов.

u) *Резервы*

Резервы по правовым требованиям или требованиям другого рода признаются в отчетности при появлении у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), ставших результатом прошлых событий. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов. Сумма обязательств должна быть надежно оценена.

При наличии ряда сходных обязательств, вероятная необходимость оттока экономических ресурсов определяется путем анализа ряда обязательств в целом. Резервы признаются в отчетности даже в случае если степень схожести обстоятельства оттока экономических ресурсов, касающихся обязательств, отнесенных к одному типу, очень мала.

Резервы оцениваются по приведенной стоимости затрат, необходимых для урегулирования обязательств, с использованием ставки до вычета налога, которая отражает настоящие рыночные оценки временной стоимости денег и риск характерный для обязательств.

Увеличение резерва по причине прохождения времени, отражаются в статье «Расходы на выплату процентов».

v) Пенсионные и прочие социальные обязательства

Вознаграждение работникам в отношении услуг, оказанных в течение отчетного периода, в том числе начисление отпускных и премий, а также соответствующих налогов на заработную плату, признается в качестве расходов в период, когда они возникли.

Группа не имеет никаких других схем пенсионного обеспечения и иных значительных компенсационных схем для сотрудников, отличных от государственной пенсионной системы Российской Федерации. Данная система предусматривает текущие взносы работодателя, рассчитываемые в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда сотрудников. Указанные расходы отражаются в периоде начисления заработной платы. Группа не имеет выходных пособий или других значительных пособий, требующих резервных отчислений.

w) Уставный капитал

Уставный капитал, эмиссионный доход и выкупленные собственные акции отражаются по пересчитанной стоимости. Вклады в уставный капитал в неденежной форме отражаются по их справедливой стоимости на дату внесения.

x) Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчетности как уменьшение собственных средств акционеров в том отчетном периоде, в котором они объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Распределение прибыли Группы осуществляется на основе чистой прибыли текущего года, рассчитанной по РСБУ.

y) Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, включают текущие расходы по налогу и изменения отложенного налога. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации по налогам и сборам. Расходы по другим налогам отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

z) Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы для всех процентных финансовых инструментов, кроме предназначенных для торговли и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе процентных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки.

При расчете эффективной ставки процента Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможности предоплаты), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Когда финансовый актив или группа аналогичных финансовых активов списывается в результате убытка от обесценения, процентный доход учитывается с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью вычисления убытков от обесценения.

Отражение дохода по вознаграждениям и комиссиям

Вознаграждения и комиссии отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, определяются (вместе с соответствующими прямыми затратами) и учитываются в качестве корректировки к эффективной процентной ставке по кредиту. Доходы по вознаграждениям, возникающим от оказания услуг, отражаются в соответствии с условиями договора по принципу учета времени.

у) Переоценка статей в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах денежные активы и обязательства пересчитываются в российские рубли по официальным обменным курсам, установленным Банком России на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете остатков в иностранной валюте, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье "Чистые доходы от переоценки статей в иностранной валюте". Реализованная разница между договорными обменными курсами сделок и официальным курсом Банка России на дату совершения сделок с иностранной валютой включается в состав доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

На 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года официальный курс ЦБ РФ составил 58.0169 руб. и 60.6569 руб. за 1 долл. США, соответственно, и 68.4483 руб. и 63.8111 руб. за 1 Евро, соответственно.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>30 сентября 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Наличные средства	781 368	695 237
Остатки на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	645 380	463 299
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	206 582	162 843
- других стран	<u>17 140</u>	<u>10 461</u>
	223 722	173 304
Прочие размещения денежных средств на рынке	<u>187 088</u>	<u>394 609</u>
	<u><u>1 837 558</u></u>	<u><u>1 726 449</u></u>

На 30 сентября 2017 остаток по счету Ностро с крупнейшим банком-контрагентом (АО «Альфа-Банк») составил 145 836 или 70.59% от общей суммы остатков по Ностро счетам (на 31 декабря 2016: в АО «Альфа-Банк» 137 718 или 79.47%).

На 30 сентября 2017 большую часть остатков в статье Прочие размещения денежных средств на рынке составляли средства в РНКО «Платежный центр» (ООО) 185 648 или 99.23% (на 31 декабря 2016: в РНКО «Платежный центр» (ООО) 324 465 или 82.22%).

Информация о кредитном качестве Ностро счетов в банках-контрагентах (по рейтингу Fitch), включенных в состав денежных средств и их эквивалентов, приведена в следующей таблице:

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	<u>30 сентября 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Рейтинг ВВВ-	5 828	7 466
Рейтинг ВВ+	188 020	147 260
Рейтинг ВВ	17 140	10 463
Рейтинг ВВ-	-	4 435
Рейтинг В+	25	-
Рейтинг В	12 700	3 679
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	9	1
	<u>223 722</u>	<u>173 304</u>

Географический и валютный анализ денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 23.

5. Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы в Банке России представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита, и поэтому данные суммы не включаются в денежные средства и их эквиваленты.

6. Средства в других банках

	<u>30 сентября 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Межбанковские кредиты	-	200 000
Депозиты в ЦБ РФ	-	100 000
Средства на корсчетах с ограничением прав пользования	132 461	111 095
Страховые депозиты в других кредитных организациях	4 872	4 702
Сделки обратного РЕПО	1 375 855	1 150 000
Прочие размещения денежных средств на рынке	15 404	-
	<u>1 528 592</u>	<u>1 565 797</u>
Резерв под обесценение	<u>(15 567)</u>	<u>(15 567)</u>
	<u>1 513 025</u>	<u>1 550 230</u>

На 30 сентября 2017 все сделки обратного РЕПО заключены с Центральным Контрагентом (Банк «Национальный клиринговый центр» (акционерное общество)) на срок от трех до четырнадцати дней, со ставками от 8.7% до 8.9% годовых (на 31 декабря 2016 на срок от четырех до семнадцати дней, со ставками от 10.3% до 10.7% годовых).

На 30 сентября 2017 большую часть в статье Средства на корсчетах с ограничением прав пользования составляет неснижаемый остаток в РНКО "Платежный Центр" (ООО) 115 930 или 87.5% (на 31 декабря 2016 неснижаемый остаток составил 93 880 или 84.5%), остаток классифицируется как обремененный актив.

В статье Страховые депозиты в других кредитных организациях 100.00% активов на 30 сентября 2017 классифицируются как обремененные активы.

В статье Прочие размещения денежных средств на рынке 100.00% активов на 30 сентября 2017 классифицируются как обремененные активы (обеспечение по сделкам на валютной секции ПАО «Московская биржа», учитывающееся на счетах в "НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР"

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

(Акционерное общество), в сумме 13 463, а также взносы в гарантийный фонд платежной системы WESTERN UNION, в сумме 1 941).

На 30 сентября 2017 года и на 31 декабря 2016 резерв под обесценение создан в размере 100.00% на остатки средств в сумме 15 567 в КБ «Судостроительный банк» (ООО).

Информация о движении резерва по средствам в других банках представлена в Примечании 21.

Анализ по срокам до погашения, географический, валютный и процентный анализ средств в других банках представлен в Примечании 23.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	<u>30 сентября 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Корпоративные облигации	1 623 578	1 433 048
Государственные и муниципальные облигации	1 175 861	307 382
Облигации кредитных организаций	1 032 293	1 360 127
Корпоративные акции/доли	4 229	2 152
Акции кредитных организаций	928	1 111
Еврооблигации	443 238	611 410
	<u>4 280 127</u>	<u>3 715 230</u>

На 30 сентября 2017 в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены долговые ценные бумаги, обремененные по обязательствам перед Банком России (открыт лимит по получению межбанковских средств в виде "овернайт") и по обязательствам перед ПАО «Московская биржа» (гарантийный фонд под сделки РЕПО) в общей сумме 101 359.

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Группы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 30 сентября 2017 года:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации кредитных организаций	02.10.2019	10.12.2026	4.800	12.000	BB-	BBB-
Корпоративные облигации	01.03.2018	03.05.2046	7.900	12.950	B+	BBB
Государственные и муниципальные облигации	17.12.2017	06.12.2034	5.850	11.450	Без рейтинга	BBB-
Еврооблигации	18.04.2020	16.02.2022	2.626	9.250	BB-	BBB-

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Группы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации кредитных организаций	28.02.2017	20.12.2026	4.800	14.000	BB-	BBB-
Корпоративные облигации	18.04.2017	22.12.2049	7.900	14.750	рейтинга	BBB-
Государственные и муниципальные облигации	17.12.2017	25.12.2021	6.350	12.200	рейтинга	BBB-
Еврооблигации	25.04.2017	17.04.2020	4.000	8.500	BB-	BB+

МСФО 7 вводит иерархию методов оценки стоимости, в зависимости от того, используются ли в процессе оценки наблюдаемые данные, либо данные, не поддающиеся наблюдению. Наблюдаемые данные отражают рыночные котировки, полученные из независимых источников, в то время как данные, не поддающиеся наблюдению, отражают оценки и допущения самой Группы в отношении рыночных цен. Данная иерархия представлена ниже:

- Уровень 1 – Котировки активного рынка (без корректировок) по аналогичным активам или обязательствам. К этому уровню относятся котируемые долевые и долговые инструменты, а также деривативы, торгуемые на биржах (например, фьючерсы).
- Уровень 2 – Вводные данные, помимо рыночных котировок, включенных в Уровень 1, наблюдаемые для данного актива или обязательства либо напрямую (т.е. цены) либо косвенно (т.е. извлечены из цен). К этому уровню относится большая часть внебиржевых деривативных контрактов, торгуемые кредиты и выпущенный структурированный долг. Источниками данных для кривой доходности LIBOR или кредитный риск по контрагенту являются Bloomberg и Reuters.
- Уровень 3 – данные для актива или обязательства, которые не основаны на доступной рыночной информации (данные, не поддающиеся наблюдению). К этому уровню относятся долевые и долговые инструменты, значительные компоненты которых не поддаются наблюдению.

Данная иерархия предписывает использование наблюдаемых данных, если таковые имеются. Группа использует соответствующие наблюдаемые рыночные котировки всегда, когда это возможно.

По состоянию на 30 сентября 2017 года классификация ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, согласно источникам информации об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Корпоративные облигации	1 623 578	-	1 623 578
Государственные и муниципальные облигации	1 175 861	-	1 175 861
Облигации кредитных организаций	1 032 293	-	1 032 293
Корпоративные акции/доли	4 227	2	4 229
Акции кредитных организаций	928	-	928
Еврооблигации	443 238	-	443 238
	4 280 125	2	4 280 127

По состоянию на 31 декабря 2016 год классификация ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, согласно источникам информации об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Корпоративные облигации	1 433 048	-	1 433 048
Облигации кредитных организаций	1 360 127	-	1 360 127
Еврооблигации	611 410	-	611 410
Государственные и муниципальные облигации	307 382	-	307 382
Корпоративные акции/доли	2 150	2	2 152
Акции кредитных организаций	1 111	-	1 111
	<u>3 715 228</u>	<u>2</u>	<u>3 715 230</u>

Изменения в финансовых активах, относящихся к Уровню 3 в течение 9 месяцев 2017 года, представлены ниже:

	<u>Корпоративные акции/доли</u>	<u>Итого</u>
1 января 2017 года	2	2
Прибыль (убыток) текущего года	-	-
Приобретено	-	-
Продано / выбытие	-	-
30 сентября 2017 года	<u>2</u>	<u>2</u>

Изменения в финансовых активах, относящихся к Уровню 3 в течение 9 месяцев 2016 года, представлены ниже:

	<u>Корпоративные акции/доли</u>	<u>Итого</u>
1 января 2016 года	2	2
Прибыль (убыток) текущего периода	-	-
Приобретено	-	-
Продано / выбытие	-	-
30 сентября 2016 года	<u>2</u>	<u>2</u>

Анализ по срокам до погашения, географический, валютный и процентный анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлен в Примечании 23.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	<u>30 сентября 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Корпоративные облигации	1 034 878	771 776
Государственные и муниципальные облигации	398 204	230 752
Еврооблигации	-	187 667
Облигации кредитных организаций	-	51 280
	<u>1 433 082</u>	<u>1 241 475</u>

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 30 сентября 2017 года:

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	22.06.2023	25.06.2024	8.250	10.250	BB-	BB+
Корпоративные облигации	20.11.2020	29.07.2032	8.250	12.300	B	BBB-

По состоянию на 30 сентября 2017 года все финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, согласно источникам информации об их справедливой стоимости, относятся к Уровню 1.

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	22.06.2023	21.06.2024	9.640	10.250	BB-	BB+
Корпоративные облигации	20.11.2020	25.08.2026	4.900	12.300	BB	BBB-
Еврооблигации	05.09.2019	28.03.2022	4.699	4.960	BB-	BB+
Облигации кредитных организаций	16.09.2031	16.09.2031	9.500	9.500	BB+	BB+

По состоянию на 31 декабря 2016 года все финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, согласно источникам информации об их справедливой стоимости, относятся к Уровню 1.

9. Кредиты и авансы клиентам

	30 сентября 2017	31 декабря 2016
Физические лица (розничные клиенты)		
Потребительские кредиты	2 983 428	2 585 879
Ипотечные кредиты	653 548	435 212
Овердрафты	216 695	216 475
Прочие	-	48
Итого кредиты физическим лицам	3 853 671	3 237 614
Юридические лица		
Малые и средние предприятия	5 727 367	5 087 742
Крупные корпоративные клиенты	1 716 868	2 264 052
Федеральные и гос.структуры, местные органы власти	847 127	658 129
Факторинг	80 253	55 074
Прочие	53 553	76 145
Итого кредиты юридическим лицам	8 425 168	8 141 142
Итого кредиты до вычета резервов	12 278 839	11 378 756
За вычетом: Резервы на возможные потери	(2 049 241)	(1 881 719)
	10 229 598	9 497 037

На 30 сентября 2017 года в статью Кредиты и авансы клиентам вошло 2 клиента, имеющих совокупную задолженность за минусом резерва на возможные потери в размере 10% и более от

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

капитала Группы, общий размер ссудной задолженности 1 095 402 (на 31 декабря 2016 года: 2 клиента на общую сумму 970 428).

Стоимость обеспечения, принятого Группой в залог по предоставленным кредитам, составила 11 877 912 (2016: 11 761 392).

В рамках своей деятельности, Группа осуществляет продажу ипотечных кредитов, предоставленных физическим лицам финансовому учреждению АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (100.00% от общего объема продаж за 9 месяцев 2017 года).

Далее представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

Отрасль	30 сентября 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
Частные лица	3 200 123	477 232	2 802 402	448 670
Торговля	3 348 187	560 866	2 644 997	368 182
Промышленность	1 600 716	381 599	1 937 638	429 165
Строительство	1 166 114	314 549	798 983	184 528
Сельское хозяйство	386 803	16 459	619 117	21 694
Транспорт и связь	327 060	121 968	336 114	181 444
Финансы	25 009	2 502	18 014	2 869
Прочие	1 571 279	156 125	1 786 279	232 747
	11 625 291	2 031 300	10 943 544	1 869 299
Ипотечные кредиты для продажи	653 548	17 941	435 212	12 420
	12 278 839	2 049 241	11 378 756	1 881 719

В состав текущих необесцененных кредитов вошло 172 кредита на общую сумму 108 886 (на 31 декабря 2016: 224 кредита на общую сумму 68 098), условия договоров по которым были пересмотрены, и которые в противном случае считались бы просроченными.

Информация о движении резерва на возможные потери по кредитам и авансам клиентам представлена в Примечании 21.

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Информация по кредитам, предоставленным Группой связанным сторонам, представлена в Примечании 25.

10. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

	30 сентября 2017	31 декабря 2016
Минимальные лизинговые платежи к получению	-	2 644
За вычетом: процентов к получению	-	(182)
	-	2 462
За вычетом: Резервы на возможные потери	-	(1 333)
	-	1 129

Будущие минимальные лизинговые платежи по состоянию на 30 сентября 2017 года распределяются по временным интервалам следующим образом:

	Минимальные лизинговые платежи	Текущая стоимость минимальных лизинговых платежей
Не позже, чем через 1 год	-	-
Между 1 годом и 5 годами	-	-
	-	-

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Будущие минимальные лизинговые платежи по состоянию на 31 декабря 2016 года распределяются по временным интервалам следующим образом:

	Минимальные лизинговые платежи	Текущая стоимость минимальных лизинговых платежей
Не позже, чем через 1 год	2 644	2 462
Между 1 годом и 5 годами	-	-
	2 644	2 462

11. Основные средства и инвестиционная недвижимость

	Земля	Здания	Транспор тные средства	Оргтехника и прочее	Мебель и банковское оборудование	Итого
Первоначальная или оценочная стоимость						
На 31 декабря 2015 года	3 787	308 620	6 077	144 740	67 489	530 713
Поступления	-	4 591	2 933	10 216	6 557	24 297
Перенос	-	13 070	-	-	-	13 070
Выбытия	-	(2 183)	(2 167)	-	(23)	(4 373)
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Модернизация	-	3 009	-	-	300	3 309
На 30 сентября 2016 года	3 787	327 107	6 843	154 956	74 323	567 016
На 31 декабря 2016 года	3 787	352 931	7 601	145 211	75 642	585 172
Поступления	-	294	-	6 957	1 998	9 249
Перенос	-	-	-	-	-	-
Выбытия	(38)	-	(380)	(3 026)	(2 850)	(6 294)
Переоценка	-	586	-	-	-	586
Модернизация	-	-	-	-	540	540
На 30 сентября 2017 года	3 749	353 811	7 221	149 142	75 330	589 253
Амортизация						
На 31 декабря 2015 года	-	(37 062)	(5 331)	(88 177)	(49 142)	(179 712)
Отчисления	-	(3 245)	(845)	(17 514)	(6 162)	(27 766)
Выбытия	-	-	1 925	-	23	1 948
На 30 сентября 2016 года	-	(40 307)	(4 251)	(105 691)	(55 281)	(205 530)
На 31 декабря 2016 года	-	(45 871)	(2 807)	(97 805)	(57 346)	(203 829)
Отчисления	-	(3 826)	(1 478)	(14 916)	(6 027)	(26 247)
Перенос	-	(586)	-	-	-	(586)
Выбытия	-	-	380	3 026	2 850	6 256
Переоценка	-	-	-	-	-	-
На 30 сентября 2017 года	-	(50 283)	(3 905)	(109 695)	(60 523)	(224 406)
Остаточная стоимость						
На 30 сентября 2017 года	3 749	303 528	3 316	39 447	14 807	364 847
На 31 декабря 2016 года	3 787	307 060	4 794	47 362	18 340	381 343
На 30 сентября 2016 года	3 787	286 800	2 592	49 265	19 042	361 486
На 31 декабря 2015 года	3 787	271 558	746	56 563	18 347	351 001

Основные средства застрахованы на общую сумму 49 584 (2016: 50 154).

По состоянию на 31 декабря 2016 года была проведена переоценка зданий и встроенных помещений, имеющих в собственности и используемых самой Группой. Здания и помещения

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Группы были оценены независимым оценщиком «Вятское агентство имущества» на основании рыночной (справедливой) стоимости.

В случае если здания и помещения Группы учитывались по исторической стоимости, балансовая стоимость этих активов составляла бы 203 429 (2016: 203 429).

По состоянию на 30 сентября 2017 года в составе основных средств отражены полностью самортизированные объекты стоимостью 112 598 (на 31 декабря 2016: 96 057).

По состоянию на 30 сентября 2017 года и на 31 декабря 2016 года основные средства Группы в залог не переданы.

Инвестиционная недвижимость	
Первоначальная или оценочная стоимость	
На 31 декабря 2015 года	264 356
Поступления	5 672
Перенос	(13 070)
Выбытия	(62 352)
Переоценка	(215)
Модернизация	4 087
На 30 сентября 2016 года	<u>198 478</u>
На 31 декабря 2016 года	192 482
Поступления	40 097
Перенос	-
Выбытия	(11 489)
Переоценка	5 413
На 30 сентября 2017 года	<u>226 503</u>

По состоянию на 30 декабря 2016 года была проведена переоценка непрофильных активов Группы. Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности; Внеоборотные активы, предназначенные для продажи; Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено были оценены двумя независимыми оценочными компаниями ООО «Вятское агентство имущества» и ООО ЭКФ «Экскон» по определению справедливой стоимости активов.

Учет объектов инвестиционной недвижимости ведется по справедливой стоимости, амортизационные отчисления не производятся.

В состав инвестиционной недвижимости входит 3 помещения, 27 зданий, автобусная стоянка, трансформаторная подстанция, 19 земельных участков (2016: 4 помещения, 22 здания, автобусная стоянка, трансформаторная подстанция, ж/д подъездной путь, 16 земельных участков), объекты приняты на баланс при взыскании Группой в целях возмещения по кредитным операциям.

На отчетную дату сдаются в аренду третьим лицам 1 помещение, 11 зданий, 5 земельных участков, автобусная стоянка, трансформаторная подстанция.

Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости за 9 месяцев 2017 составил 1 191 (2016: 1 025; 9 месяцев 2016: 823). За 9 месяцев 2017 года операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, составили 2 198 (2016: 3 628; 9 месяцев 2016: 2 979).

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

12. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

	Внеоборотные активы, предназначенные для продажи
Первоначальная или оценочная стоимость	
На 31 декабря 2015 года	-
Поступления	59 419
Перенос	41 443
Выбытия	(30 680)
Переоценка	(11 772)
	58 410
На 31 декабря 2016 года	58 410
За вычетом: Резервы на возможные потери	(896)
	57 514
На 31 декабря 2016 года	57 514
Поступления	11 973
Перенос	-
Выбытия	(38 204)
Переоценка	(107)
	32 072
На 30 сентября 2017 года	32 072
За вычетом: Резервы на возможные потери	(583)
	31 489
На 30 сентября 2017 года	31 489

На 30 сентября 2017 года в состав Внеоборотных активов, предназначенных для продажи, входят здания и земельные участки, на которые Группа обратила взыскание в целях возмещения по кредитным операциям, на общую сумму 24 582 (на 31 декабря 2016: 57 362).

13. Средства других банков

	30 сентября 2017	31 декабря 2016
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	-	265 281
ЛОРО счета	-	39
	-	265 320
	-	265 320

На 31 декабря 2016 года 100% текущих срочных кредитов и депозитов других банков были представлены кредитами от ОАО «МСП Банк». Кредиты ОАО «МСП Банк» были предоставлены для финансирования кредитования субъектов МСБ, с условием выполнения Группой ковенант по ставке размещения средств, по целевому использованию средств субъектами МСБ (модернизация производства, приобретение недвижимости, нового оборудования).

Географический, валютный, анализ по срокам до погашения и процентный анализ средств других банков представлен в Примечании 23.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

14. Средства клиентов

	<u>30 сентября 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Физические лица		
Текущие счета	1 611 967	1 601 716
Срочные депозиты	<u>10 375 281</u>	<u>9 896 679</u>
	11 987 248	11 498 395
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели		
Текущие счета	3 022 204	2 389 766
Срочные депозиты	<u>1 645 394</u>	<u>1 262 853</u>
	4 667 598	3 652 619
Государственные и бюджетные организации		
Текущие счета	41 253	65 818
Срочные депозиты	<u>-</u>	<u>7 837</u>
	41 253	73 655
	<u>16 696 099</u>	<u>15 224 669</u>

Ниже представлена информация об отраслевой деятельности клиентов, имеющих остатки на счетах Группы на отчетные даты.

	<u>30 сентября 2017</u>		<u>31 декабря 2016</u>	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	11 987 248	71.8	11 498 395	75.5
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	1 368 525	8.2	1 121 938	7.4
Обрабатывающие производства	869 947	5.2	608 117	4.0
Строительство	536 743	3.2	628 592	4.1
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	490 247	2.9	186 888	1.2
Транспортировка и хранение	398 053	2.4	298 408	2.0
Деятельность профессиональная, научная и техническая	310 382	1.9	258 866	1.7
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	149 565	0.9	110 517	0.7
Деятельность в области информации и связи	112 737	0.7	104 697	0.7
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	62 082	0.4	46 073	0.3
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	54 561	0.3	48 501	0.3
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	48 289	0.3	47 021	0.3
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	34 827	0.2	61 338	0.4
Деятельность финансовая и страховая	33 250	0.2	42 456	0.3
Образование	31 222	0.2	30 337	0.2
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	23 204	0.1	29 740	0.2
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	12 319	0.1	7 073	0.1
Добыча полезных ископаемых	10 771	0.1	47 751	0.3
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	1 265	0.0	1 671	0.0
Прочие	160 862	0.9	46 290	0.3
Итого счета клиентов	<u>16 696 099</u>	<u>100.0</u>	<u>15 224 669</u>	<u>100.0</u>

На 30 сентября 2017 года и на 31 декабря 2016 года у Группы не было клиентов, имеющих остатки на счетах общей суммой 10% и более от капитала Группы.

Географический, валютный и анализ по срокам погашения средств клиентов представлен в Примечании 23.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Информация по текущим и депозитным счетам открытым связанным сторонам, представлена в Примечании 25.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<u>30 сентября 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Векселя	6 181	10 552
	<u>6 181</u>	<u>10 552</u>

По состоянию на 30 сентября 2017 года, выпущенные Банком векселя были приобретены 44 инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляет 21.10% (на 31 декабря 2016: векселя были приобретены 62 инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 13.24%).

По состоянию на 30 сентября 2017 года выпущенные векселя на сумму 6 181 были использованы в качестве обеспечения по предоставленным Группой банковским гарантиям (на 31 декабря 2016 года: на сумму 10 552).

Анализ выпущенных ценных бумаг по структуре валют, и срокам погашения, анализ процентных ставок и географический анализ представлены в Примечании 23.

16. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие элементы:

	<u>30 сентября 2017</u>	<u>30 сентября 2016</u>
Текущие расходы по налогу на прибыль	78 045	40 089
Изменения отложенного налога, связанного с возникновением и списанием временных разниц	7 864	11 860
	<u>85 909</u>	<u>51 949</u>

За 9 месяцев 2017 года ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла 20% (2016: 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальной ставки налога. Сравнение расходов по налогу на прибыль, рассчитанных на основе официальной ставки, с расходами по налогу на прибыль, фактически осуществленными Группой, приведены ниже:

	<u>30 сентября 2017</u>	<u>30 сентября 2016</u>
Прибыль до налогообложения	441 761	275 705
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, исчисленные по официальной налоговой ставке	88 352	55 141
Налог на процентные доходы по государственным ценным бумагам, облагаемым по иной ставке налога на прибыль	(6 173)	(2 020)
Необлагаемые налогом позиции	3 730	(1 172)
	<u>85 909</u>	<u>51 949</u>
Расходы по налогу на прибыль	85 909	51 949

Различия между МСФО и законодательством Российской Федерации по налогам и сборам обуславливают возникновение временных разниц между стоимостью отдельных активов и обязательств, отражаемой в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

налогообложения. Движение во временных разницах налога на прибыль учитываются по ставке 20% (2016: 20%).

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 30 сентября 2017 года включают в себя следующие элементы:

Влияние вычитаемых временных разниц	30 сентября 2017	Влияние на капитал	Влияние на ОПУ	31 декабря 2016
Активы				
Основные средства	(29 372)	1	5 811	(35 184)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 743)	-	(11 904)	4 161
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(8 417)	(5 809)	(2 895)	287
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	561	-	3 905	(3 344)
Кредиты и авансы клиентам	8 418	-	404	8 014
Инвестиции в финансовый лизинг	3 917	-	(3 380)	7 297
Инвестиционная недвижимость	(540)	-	(5 798)	5 258
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	15	-	(2 116)	2 131
Дебиторская задолженность	191	-	(199)	390
Обязательства				
Резервы, созданные по кредитам и векселям	10 830	-	3 683	7 147
Резерв под обесценение прочих активов	(6 613)	-	5 171	(11 784)
Прочее	18 314	-	(546)	18 860
	(10 439)	(5 808)	(7 864)	3 233

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 года включают в себя следующие элементы:

Влияние вычитаемых временных разниц	31 декабря 2016	Влияние на капитал	Влияние на ОПУ	31 декабря 2015
Активы				
Основные средства	(35 184)	(4 426)	(8 987)	(21 771)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 161	-	9 216	(5 055)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	287	(3 000)	3 298	(11)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	(3 344)	-	864	(4 208)
Кредиты и авансы клиентам	8 014	-	(6 472)	14 486
Средства в других банках	-	-	4 521	(4 521)
Инвестиции в финансовый лизинг	7 297	-	2 359	4 938
Инвестиционная недвижимость	5 258	-	9 413	(4 155)
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	2 131	-	2 131	-
Дебиторская задолженность	390	-	(2 615)	3 005
Обязательства				
Резервы, созданные по кредитам и векселям	7 147	-	(12 215)	19 362
Резерв под обесценение прочих активов	(11 784)	-	(2 093)	(9 691)
Прочее	18 860	-	1 037	17 823
	3 233	(7 426)	457	10 202

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 30 сентября 2016 года включают в себя следующие элементы:

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Влияние вычитаемых временных разниц	30 сентября 2016	Влияние на капитал	Влияние на ОПУ	31 декабря 2015
Активы				
Основные средства	(25,970)	-	(4,199)	(21,771)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3,481)	-	1,574	(5,055)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(1,800)	(2,868)	1,079	(11)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	(3,592)	-	616	(4,208)
Кредиты и авансы клиентам	6,907	-	(7,579)	14,486
Средства в других банках	-	-	4,521	(4,521)
Инвестиции в финансовый лизинг	7,845	-	2,907	4,938
Инвестиционная недвижимость	(4,445)	-	(290)	(4,155)
Дебиторская задолженность	353	-	(2,652)	3,005
Обязательства				
Резервы, созданные по кредитам и векселям	16,687	-	(2,675)	19,362
Резерв под обесценение прочих активов	(11,619)	-	(1,928)	(9,691)
Прочее	14,589	-	(3,234)	17,823
	(4,526)	(2,868)	(11,860)	10,202

17. Акционерный капитал

Объявленный уставной капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	30 сентября 2017			31 декабря 2016		
	Кол-во акций (тыс. штук)	Номин- альная стоимость	Стоимость	Кол-во акций (тыс. штук)	Номин- альная стоимость	Стоимость
Обыкновенные акции	12 100	0.05	605 000	12 100	0.05	605 000
Выкупленные акции			(6 915)			(6 915)
Корректировка в соответствии с МСБУ 29			22 198			22 198
Итого уставный капитал			620 283			620 283

Все обыкновенные акции номинальной стоимостью 50 рублей за акцию, одинаково классифицируются и имеют по одному голосу.

За 9 месяцев 2017 года и в 2016 году Группа не увеличила уставный капитал.

За 9 месяцев 2017 года и в 2016 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Акционерами Группы являлись:

Акционер	30 сентября 2017, %	31 декабря 2016, %
Rekha Holdings Limited	20.0	20.0
ООО «Страйк»	10.0	10.0
ООО «Монолит»	10.0	10.0
Quest Advisory Restructing Ltd.	9.3	9.3
ООО «Авангард»	8.9	8.9
ООО «Конкурент»	8.8	8.8
ООО «Норма»	8.4	8.4
ООО «Стандарт»	7.8	7.8
ООО «НТИ»	6.6	6.6
Физические лица, имеющие менее 5 % (125)	7.5	7.8
Юридические лица, имеющие менее 5% (13)	2.7	2.4
	100.0	100.0

Контроль в отношении компании Rekha Holdings Limited осуществляет фонд Renfin Limited в лице его директоров. Фонд Renfin Limited состоит из большого количества институциональных и частных инвесторов.

18. Будущие платежи и условные обязательства

Судебные разбирательства

В текущей деятельности Группы предъявление судебных исков и претензий является редкостью. По мнению Руководства Группы, вероятные обязательства, которые могут возникнуть в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Обязательства по капитальным вложениям

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы не было обязательств по капитальным вложениям, которые необходимо было бы раскрыть в финансовой отчетности.

Условные обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако, вероятная величина убытков на самом деле ниже, так как подобные обязательства, как правило, обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности, описанных в кредитном договоре.

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2017	31 декабря 2016
Обязательства по предоставлению кредитов по кредитным линиям	607 645	660 115
Обязательства по предоставлению кредитов типа «овердрафт»	690 390	498 153
Гарантии выданные	789 996	1 327 167
Неиспользованные лимиты по гарантиям	133 903	32 693
	2 221 934	2 518 128

Производные финансовые инструменты

Торговля валютными и прочими производными финансовыми инструментами ведется в основном на внебиржевом рынке с рыночными контрагентами на стандартных договорных условиях. Договорная стоимость отдельных финансовых инструментов представляет собой основу для сравнения с инструментами, отраженными в отчете о финансовом положении, но не свидетельствует обязательно о суммах будущих денежных потоков по операциям или о текущей справедливой стоимости инструментов, и, следовательно, не свидетельствует о подверженности Группы кредитному или рыночному рискам. Производные инструменты становятся благоприятными (активами) или неблагоприятными (обязательствами) в результате изменений рыночных ставок касательно их условий. Общая договорная сумма производных финансовых инструментов в наличии, степень, насколько инструменты являются благоприятными или нет, и, поэтому, общая справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может значительно колебаться во времени.

По состоянию на 30 сентября 2017 года у Группы 5 производных финансовых инструментов – сделок «своп» и 2 конверсионные сделки с отражением в балансе после отчетной даты (31 декабря 2016: у Группы 7 производных финансовых инструментов – сделок «своп» и 2 конверсионных сделки с отражением в балансе после отчетной даты).

	Условная сумма		Корректировка справедливой стоимости		Курс ЦБ РФ	
	30	31	30	31	30	31
	сентября 2017	декабря 2016	сентября 2017	декабря 2016	сентября 2017	декабря 2016
Покупка долларов США						
продажа рублей						
Менее одного месяца	3 481	515 584	11	1 495	58.0169	60.6569
Покупка евро						
продажа рублей						
Менее одного месяца	294 328	153 147	(328)	(355)	68.4483	63.8111
Покупка китайских юаней						
продажа рублей						
Менее одного месяца	-	524	-	(8)	8.7366	8.7282
Продажа долларов США						
покупка рублей						
Менее одного месяца	-	-	-	-	58.0169	60.6569
Продажа евро						
покупка рублей						
Менее одного месяца	890	-	(2)	-	68.4483	63.8111
Продажа китайских юаней						
покупка рублей						
Менее одного месяца	-	271	-	2	8.7366	8.7282

По состоянию на 30 сентября 2017 года валовый финансовый результат (319) и обязательство в размере 319 входит в состав статьи Чистые доходы по операциям с иностранной валютой Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и в состав статьи Прочие обязательства Отчета о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2016 года валовый финансовый результат 1 134 и требование в размере 1 134 входит в состав статьи Чистые доходы по операциям с иностранной валютой Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и в состав статьи Прочие активы Отчета о финансовом положении.

19. Инвестиции в дочерние компании

По состоянию на 30 сентября 2017 года и на 31 декабря 2016 года Банк участвовал в капитале ООО «Лизинг-Хлынов», основной деятельностью которого является предоставление лизинговых услуг. Компания осуществляет свою деятельность на территории России. По состоянию на 30 сентября 2017 года и на 31 декабря 2016 года доля участия Группы в капитале дочерней компании составляла 100%.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

20. Участие в неконсолидируемых структурированных предприятиях

В августе 2014 в состав Группы в статусе неконсолидируемого структурированного предприятия включено ООО «Хлынов-Инвест», в котором Банк владеет 19% долей участия, на деятельность которого Банк имеет существенное влияние и не имеет контроля. Основным видом деятельности ООО «Хлынов-Инвест» являются операции с недвижимым имуществом, в том числе реализация прав требования полученных у Банка путем заключения договоров цессии. Основным источником финансирования активов ООО «Хлынов-Инвест» являются кредиты Банка.

В связи с тем, что валюта баланса ООО «Хлынов-Инвест» составляет менее 1% от валюты баланса Банка, влияние отчетных данных ООО «Хлынов-Инвест» на финансовую отчетность Группы признано несущественным, поэтому компания не учтена по методу долевого участия и не включена в периметр консолидации.

Информация о значениях балансовой стоимости активов и обязательств, доходов и расходов ООО «Хлынов-Инвест», признанных в финансовой отчетности Группы:

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2017		Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, закончившийся 30 сентября 2017	
	30 сентября 2017		9 месяцев 2017
Активы		Процентные доходы	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	Кредиты и авансы юридическим лицам	599
Кредиты и авансы клиентам	-	Чистый процентный доход	599
Итого активов	2	Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам	5 409
		Чистый процентный доход за вычетом резервов на возможные потери	6 008
Обязательства		Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов	15
Средства клиентов	775	Прочие операционные доходы	3
Итого обязательств	775	Административные и прочие операционные расходы	(1 170)
		Операционные доходы и расходы	(1 152)
Условные обязательства кредитного характера	-	Прибыль за период	4 856
		Общая совокупная прибыль отчетного года	4 856
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016		Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, закончившийся 30 сентября 2016	
	31 декабря 2016		9 месяцев 2016
Активы		Процентные доходы	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	Кредиты и авансы юридическим лицам	1 007
Кредиты и авансы клиентам	-	Чистый процентный доход	1 007
Итого активов	2	Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам	15 141
		Чистый процентный доход за вычетом резервов на возможные потери	16 148
Обязательства		Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов	18
Средства клиентов	639	Прочие операционные доходы	3
Итого обязательств	639	Административные и прочие операционные расходы	(3 068)
		Операционные доходы и расходы	(3 047)
Условные обязательства кредитного характера	-	Прибыль за период	13 101
		Общая совокупная прибыль отчетного года	13 101

Помимо кредитного риска, Группа не несет каких-либо других видов риска в отношении ООО "Хлынов-Инвест".

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

21. Резервы на возможные потери

Информация о движении резервов на возможные потери по финансовым инструментам приведена ниже:

	Средства в других банках	Кредиты и авансы клиентам	Инвестиц ии в лизинг	Внеоборот ные активы, предназнач енные для продажи	Прочие активы	Итого
31 декабря 2015	15 567	1 527 643	3 733	-	46 937	1 593 880
Создание	-	398 056	2 953	-	(4 681)	396 328
Списание за счет резерва	-	(38 818)	-	-	(177)	(38 995)
30 сентября 2016	15 567	1 886 881	6 686	-	42 079	1 951 213
31 декабря 2016	15 567	1 881 719	1 333	896	28 986	1 928 501
Создание	-	253 793	(1 333)	(313)	(11 618)	240 529
Списание за счет резерва	-	(86 271)	-	-	(785)	(87 056)
						-
30 сентября 2017	15 567	2 049 241	-	583	16 583	2 081 974

Резервы на возможные потери, сформированные по активным статьям баланса, вычитаются из соответствующих активов. В соответствии с законодательством Российской Федерации списание кредитов за счет резервов на возможные потери допускается только с разрешения уполномоченного органа кредитной организации и, в определенных случаях, при наличии соответствующих актов уполномоченных государственных органов.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации о надлежащих методиках оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять мотивированные суждения.

Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты и финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

По некоторым инвестиционным ценным бумагам могут отсутствовать внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на

основании результатов недавней продажи долей в компаниях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в финансовых учреждениях

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению Руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

23. Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, и организации управления ими

Информация Примечаний 23, 24, 26 представлена в том числе с учетом требований Указания Банка России от 03 декабря 2015 года № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание 3876-У).

Информация в соответствии с требованиями п. 1.1. Указания 3876-У

Сведения из консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 сентября 2017 года¹ и консолидированной отчетности и иной информации на 01 октября 2017²

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		"Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы"		Идентификационный код
		номер строк и	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1.	Денежные средства и средства в центральных банках	1,2	2 960 384	1,2	1 549 574	
2.	Средства в кредитных организациях	3	1 513 025	3	528 496	
3.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	4	4 280 127	4	4 001 233	
3.1.	производные финансовые инструменты			4.1	0	
3.2.	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		4 280 127	4.2	4 001 233	
4.	Кредиты (займы) кредитным организациям			6.1	1 380 727	
5.	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	6	10 229 598	6.2	10 045 368	
6.	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	7	0			
7.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			5	0	
8.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	1 433 082	7	1 473 594	
9.	Текущие и отложенные налоговые активы	8	0	12	13 801	
10.	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	9, 12	129 084	13,14	190 073	
11.	Инвестиции, удерживаемые до погашения			9	232 748	
12.	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			8	0	
13.	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	10	32 996	11	24 256	
13.1.	гудвил			11.1	0	
13.2.	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	10	32 996	11.2	24 256	
13.3.	права на обслуживание ипотечных кредитов			11.3	0	
14.	Основные средства и материальные запасы	10	331 851	10	342 493	
15.	Инвестиционная недвижимость	11	226 503	10.1	226 504	
16.	Всего активов	13	21 136 650	15	20 008 867	
Обязательства						
17.	Депозиты центральных банков			16		
18.	Средства кредитных организаций	14	0	17	0	

¹ Данные консолидированного отчета о финансовом положении на 30 сентября 2017, представленного в настоящей отчетности

² Данные консолидированного балансового отчета по состоянию на 01 октября 2017, составленного в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (форма отчетности 0409802, указание Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У)

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

19.	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	15	16 696 099	18	16 695 915	
20.	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения					
21.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			19	0	
21.1.	производные финансовые инструменты			19.1	0	
21.2.	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			19.2	0	
22.	Выпущенные долговые обязательства	16	6 181	20	6 109	
23.	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	18	145 015	22,23	77 493	
24.	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	17	10 439	21	27 960	
24.1.	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвилла			21.2		
24.2.	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	17	16 064	21.3		
24.3.	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			21.4		
24.4.	Субординированные кредиты (займы, депозиты)					
25.	Резервы на возможные потери			24	85 919	
26.	Обязательства по пенсионному обеспечению					
27.	Всего обязательств	19	16 857 734	25	16 893 396	
Акционерный капитал						
28.	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	20	620 283	26	598 085	
28.1.	базовый капитал		605 510	26.1	583 312	
28.2.	добавочный капитал					
28.3.	дополнительный капитал		14 773		14 773	
29.	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	21	2 527 933	33	2 309 957	
30.	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	22, 23	130 700	29,30,31 32,34	207 429	
31.	Всего источников собственных средств	24	3 278 916	36	3 115 471	

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Информация в соответствии с требованиями п. 1.2. Указания 3876-У

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
33	10919075	254

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ
ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)

на 01 октября 2017 г.

Головной кредитной организацией банковской группы

Коммерческий банк "Хлынов" (акционерное общество), АО КБ "Хлынов"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

610002, Кировская область, г.Киров, ул.Урицкого, д.40

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		590 327	X	590 327	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		590 327	X	590 327	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1 866 551	X	1 605 734	X
2.1	прошлых лет		1 876 769	X	1 616 612	X
2.2	отчетного года		-10 218	X	-10 878	X
3	Резервный фонд		90 775	X	90 775	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	0	0
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2 547 653	X	2 286 836	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	0	0
8	Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		19 405	4 851	14 533	9 688
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		11 041	2 760	7 015	4 676
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	0	0
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	0	0
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	0	0
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	0	0
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		7 015	0	7 015	0
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		4 851	X	9 688	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		42 312	X	38 251	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		2 505 341	X	2 248 585	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X	0	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		0	0	0	0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		4 851	X	9 688	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		4 851	X	9 688	X
41.1.1	нематериальные активы		4 851	X	9 688	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму		0	X	0	X

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов					
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	X	0		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	4 851	X	9 688		X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0	X	0		X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	2 505 341	X	2 248 585		X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	520 856	X	352 720		X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0	X	0		X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0		X
50	Резервы на возможные потери	0	X	0		X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	520 856	X	352 720		X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	0	0		0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	0	0	0		0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0		0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0		0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	X	719		X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0	X	288		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	X	0		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	X	288		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0	X	0		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0	X	0		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	X	0		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	X	0		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0	X	719		X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	520 856	X	352 001		X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3 026 197	X	2 600 586		X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X		X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	19 891 707	X	19 747 804		X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	19 891 707	X	19 747 804		X

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		20 007 858	X	19 840 632	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		12,59	X	11,39	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		12,59	X	11,39	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		15,13	X	13,11	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5,75	X	5,75	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,25	X	1,25	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6,59	X	5,1074	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5	X	4,5	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6	X	6	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	X	8	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		928	X	1 111	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	X	0	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	X	0	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	X	0	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	X	0	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	X	0	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		не применимо	X	не применимо	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		не применимо	X	не применимо	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	не применимо	X	не применимо	X
----	---	--------------	---	--------------	---

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в настоящем Примечании на стр. 52.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		13 689 262	11 898 200	9 295 130	13 150 840	11 479 465	8 999 443
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1 549 574	1 549 574	0	1 333 047	1 333 047	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 549 574	1 549 574	0	1 333 047	1 333 047	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 328 783	1 316 870	263 374	1 448 065	1 433 719	286 744
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		1 002 603	990 835	198 167	826 833	812 535	162 507
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		17 140	17 140	3 428	10 461	10 461	2 092
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации		0	0	0	0	0	0

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	10 810 905	9 031 756	9 031 756	10 369 728	8 712 699	8 712 699	
1.4.1	ссудная задолженность юридических и физических лиц	9 851 232	8 144 861	8 144 861	9 258 416	7 730 134	7 730 134	
1.4.2	вложения в ценные бумаги юридических лиц и кредитных организаций	78 553	78 434	78 434	233 046	232 726	232 726	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1 376 879	1 376 879	275 376	1 193 520	1 193 520	238 704	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0	
2.1.3	требования участников клиринга с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1 376 879	1 376 879	275 376	1 193 520	1 193 520	238 704	
2.2	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0	
2.2.1	с коэффициентом риска 130 процентов	481 128	427 795	556 134	534 342	463 846	603 000	
2.2.2	с коэффициентом риска 150 процентов	865 284	673 689	1 010 534	875 574	667 734	1 001 602	
2.2.3	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0	
2.2.4	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	
2.2.5	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0	0	0	0	
2.2.5.1								
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	174 692	143 347	176 158	48 060	34 531	40 747	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	141 243	121 785	133 964	0	0	0	
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	25 584	14 334	20 068	18 150	8 929	12 500	
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0	
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		7 711	7 080	21 242	114	44	134
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		154	148	884	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		2 221 934	2 136 015	1 034 018	2 518 128	2 406 508	1 454 496
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		923 899	894 436	895 891	1 359 859	1 304 366	1 305 821
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		292 379	275 519	138 127	318 198	296 754	148 675
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		1 005 656	966 060	0	840 071	805 388	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:		261 337	226 343
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 742 249	1 508 950
6.1.1	чистые процентные доходы		1 009 233	862 740
6.1.2	чистые непроцентные доходы		733 016	646 210
6.1.3	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		4 393 795	4 673 352
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		342 362	366 415
7.1.1	общий		104 535	70 796
7.1.2	специальный		237 826	295 618
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		825	522
7.2.1	общий		412	261
7.2.2	специальный		412	261
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		8 317	6 932
7.4.1	основной товарный риск		6 931	5 777
7.4.2	дополнительный товарный риск		1 386	1 155
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		2 153 253	88 921	2 064 332
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2 016 819	132 746	1 884 073
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		50 515	-18 320	68 835
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		85 919	-25 505	111 424
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		2 505 341	2 517 604	2 516 594	2 248 585
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		20 859 621	20 192 356	19 818 091	20 353 570
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		12.0	12.5	12.7	11.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1-кредитная организация-резидент 254 АО КБ Хлынов
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10100254В
3	Применимое право	643 РОССИЯ
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	1.1 базовый капитал 1.2 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 598 085 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	643 598 085 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 13.02.1995 1.2 27.10.1995 1.3 31.12.1997 1.4 15.12.1998 1.5 15.08.1999 1.6 20.07.2000 1.7 14.08.2000 1.8 03.07.2001 1.9 12.11.2001 1.10 12.03.2002 1.11 19.06.2002 1.12 23.06.2003 1.13 26.05.2004 1.14 25.11.2004 1.15 16.06.2005 1.16 07.12.2005 1.17 10.08.2005 1.18 27.12.2006

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

		1.19 29.10.2007 1.20 04.05.2008
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 3 666 467 , в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 1 636 155 ;
 - 1.2. изменения качества ссуд 1 314 397 ;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0 ;
 - 1.4. иных причин 715 915 .
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 3 533 721 , в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 86 271 ;
 - 2.2. погашения ссуд 1 726 811 ;
 - 2.3. изменения качества 1 206 962 ;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0 ;
 - 2.5. иных причин 513 677 .

Председатель правления

И.П. Прозоров

Главный бухгалтер

С.В. Козловская

исполнитель
 Скареева Н.Ш.
 Телефон: 252-777-доб. 1162
 29.11.2017



АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала)
банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и
соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной
отчетности по состоянию на 01.10.2017

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26,27	598 085	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	583 312	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" за вычетом строки "Взаимное перекрестное владение акциями (долями)"	1,17	583 312
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	14 773	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	14 773
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17,18	16 695 915	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства и материальные запасы", "Гудвил и нематериальные активы" всего, в том числе:	10,11	593 253	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	19 405	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	19 405	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"(строка 5.2 таблицы)	9	19 405
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	4 851	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	4 851
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1	13 801	X	X	X

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	13 801		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	11 041
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1	27 960	X		X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X		X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X		X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	28	0	X		X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37,41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Инвестиции, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,6,7,9	13 660 933	X		X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	928		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Информация в соответствии с требованиями п. 1.3. Указания 3876-У

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
33	10919075	254

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма)

на 1 октября 2017 года

Головной кредитной организации банковской группы
Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), АО КБ «Хлынов»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40

Код формы по ОКУД 0409813
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	12.6	11.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	12.6	11.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	15.1	13.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)				
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)				
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)				
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			максимальное	максимальное
				минимальное	минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	225.0	249.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)				
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		20 008 867
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 128 802
7	Прочие поправки		282 304
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		20 855 365

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		18 397 276
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		42 312
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		18 354 964
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		1 375 855
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		1 375 855
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		2 136 015
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 007 213
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		1 128 802
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2 505 341
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		20 859 621
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 / строка 21), процент		12.01

Председатель правления

И.П. Прозоров

Главный бухгалтер

С.В. Козловская

исполнитель
 Скареева Н.Ш.
 Телефон: 252-777-доп.1162
 29.11.2017



Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В течение 9 месяцев 2017 года, 2016 года и всего периода деятельности Группа соблюдала требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Положении Банка России от 03.12.2015 № 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала) обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Показатель финансового рычага за отчетный период вырос с 11,2% до 12,0%, причиной роста стало увеличение суммы основного капитала на 257 млн. рублей, при этом балансовые активы и внебалансовые требования под риском увеличились на 506 млн. рублей.

Величина балансовых активов, определенных в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью, которая включена в строку 8 подраздела 2.1 формы 0409813, и величина балансовых активов для расчета показателя финансового рычага, которая включена в строку 21 подраздела 2.2 формы 0409813, расходятся незначительно – на 4 256, что является остатком по счету 30232. Данный счет не участвует в расчете строки 21 подраздела 2.2.

Исходя из экономического смысла, для расчета строки 1 подраздела 2.2 в сумму вычетов также включен счет 60903 аналогично включению амортизации основных средств.

Основные виды рисков

Учитывая структуру и характер деятельности организаций Группы, можно констатировать, что основное влияние на ее деятельность оказывают банковские риски, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами воздействия.

К основным видам рисков в своей деятельности Группа относит: кредитный, рыночный, операционный, ликвидности, регуляторный, правовой, потери деловой репутации, стратегический. Кроме того, в рамках процедур управления значимыми рисками Банк учитывает проявление риска концентрации.

К числу значимых Группа относит: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск в части процентного и фондового рисков.

К источникам возникновения значимых рисков Группы относятся:

по кредитному риску – несвоевременное и/или неполное исполнение контрагентом (должником) своих обязательств перед Банком/Лизинговой компанией по заключенным договорам;

по риску ликвидности - несбалансированность финансовых активов и обязательств Группы либо непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств;

по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Группы (под влиянием факторов, связанных как с эмитентами ценных бумаг, так и общими колебаниями рыночных цен);

по процентному риску банковского портфеля - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Группы.

В отношении каждого из значимых видов риска Группа определяет методологию оценки, включая набор и источники данных, используемых для оценки риска, методы, используемые для снижения риска и управления остаточным риском. Указанные параметры отражены в соответствующих внутренних нормативных документах (положениях) об организации управления тем или иным видом значимого для Группы риска.

Кредитный риск является значимым для Группы. Группа следит за тем, чтобы документированные процедуры по управлению кредитным риском включали как минимум следующее:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;

- методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд, методологию определения размера требований к собственным средствам (капиталу);
- методики определения и порядок установления лимитов (лимит риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), на отрасль (сектор) экономики, прочие лимиты, в том числе лимиты и их сигнальные уровни по риску концентрации);
- стандартные требования, предъявляемые к обеспечению.

Рыночный риск (за исключением валютного и товарного рисков), в том числе процентный риск банковского портфеля, является значимым для Группы. Группа следит за тем, чтобы документированные процедуры по управлению рыночным риском включали как минимум следующее:

- перечень инструментов, формирующих портфели, подверженные отдельным видам рыночного риска;
- методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- систему лимитов, в том числе лимитов и их сигнальных уровней по риску концентрации, а также порядок их установления;
- уровень принятия решений по вопросам осуществления операций, связанных с принятием риска.

Риск ликвидности является значимым для Группы. Группа следит за тем, чтобы документированные процедуры по управлению риском ликвидности включали как минимум следующее:

- факторы его возникновения;
- описание ответственности и полномочий подразделений, деятельность которых связана с принятием, оценкой, контролем и минимизацией риска потери ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и решения споров между ними;
- формализованное описание процедур определения потребности Группы в фондировании, включая определение избытка/дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности (лимитов ликвидности);
- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность)
- порядок установления лимитов ликвидности, включая индикативные уровни по риску концентрации ресурсной базы и их сигнальные уровни, определения методов контроля за соблюдением лимитов, порядок информирования органов управления о допущенных нарушениях, а также порядок их устранения;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью на более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью, обусловленного, например, низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств;
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности;
- порядок составления прогноза ликвидности;
- систему внутренней отчетности о риске ликвидности.

В случае превышения пороговой величины отдельных рисков, указанная информация незамедлительно доводится до органов управления Группы, после чего принимается соответствующее управленческое решение по их минимизации и сокращению негативного воздействия на финансовую деятельность Группы. Ответственность за превышение пороговой величины отдельных рисков закреплена в соответствующих внутренних нормативных документах Группы, в том числе регламентирующих систему оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих операции, несущие риски, и лиц, принимающих риски.

Операционный риск не является значимым для Группы. В рамках методов оценки рисков и достаточности капитала, установленных нормативными актами Банка России, операционный риск является одним из тех видов рисков, который оказывает нагрузку на собственные средства (капитал) Группы.

К источникам возникновения операционного риска относятся: несоответствие характеру и масштабам деятельности Группы или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушение служащими Группы или иными лицами, недостаточность функциональных возможностей, применяемых Группой информационных, технологических и других систем или нарушение их функционирования, а также воздействие внешних событий.

Группа следит за тем, чтобы документированные процедуры по управлению операционным риском включали как минимум следующее:

- методы выявления и оценки уровня принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности Группы, включая методы оценки и анализа вероятности реализации операционных рисков;
- порядок рассмотрения и расследования фактов операционных убытков и причин их возникновения;
- периодичность оценки органами управления (в соответствии с их полномочиями, установленными уставами членов Группы и внутренними документами Группы) результатов указанных расследований, а также оценки достигнутого уровня управления операционным риском.

В рамках управления различными видами рисков Группа сталкивается с необходимостью учета влияния на их уровень степени концентрации. Концентрация (сосредоточение) риска может принимать многие формы и возникает там, где существенное число объектов риска характеризуется одинаковыми источниками его возникновения.

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов, отраслей экономики, географических зон и прочих форм концентрации.

Процедуры по управлению риском концентрации охватывают различные формы, в том числе:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные и инвестиционные требования к контрагентам в одном секторе экономики, географической зоне;
- кредитные и инвестиционные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные и инвестиционные требования, отнесенные к низкому уровню качества;
- зависимость от отдельных видов доходов и отдельных источников ликвидности.

В целях выявления и измерения риска концентрации используется индекс Герфиндаля-Гиршмана как статистический показатель, характеризующий степень диверсификации портфелей; также могут использоваться такие показатели, как

- отношение суммарного объема требований к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к общему объему аналогичных требований либо к собственным средствам (капиталу);
- отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (групп связанных требований) к общему объему аналогичных требований;
- отношение суммарного объема требований к контрагентам одного сектора экономики, географической зоны к общему объему аналогичных требований.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации разработана система лимитов и их сигнальных значений, позволяющая ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к отдельным секторам экономики, географическим зонам, а также по видам финансовых инструментов и валютам.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Группа придерживается такой стратегии управления рисками и капиталом, которая направлена на обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, на укрепление финансовой устойчивости Группы и ее эффективное функционирование, на выполнение требований надзорных органов, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Для достижения данных целей стратегия управления рисками и капиталом предполагает реализацию таких основных задач, как выявление рисков; их оценку на предмет значимости; формирование агрегированной оценки; оценку достаточности капитала для покрытия совокупного объема риска на основе агрегирования индивидуальных оценок рисков; планирование капитала по результатам агрегированной оценки; стресс-тестирование.

В целях сохранения своей финансовой устойчивости на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях, головная организация Группы определяет, в том числе на этапе бизнес-планирования, целевые уровни рисков, которые представляют собой совокупность ожидаемых и непредвиденных потерь от реализации того или иного вида риска; оценивает достаточность капитала для покрытия совокупного объема рисков; распределяет капитал через систему лимитов по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков; а также обеспечивает резерв капитала для покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, рисков, распределение которых по структурным подразделениям головной организации Группы невозможно либо затруднительно, для реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Группы.

Управление рисками замкнуто на сбалансированную систему мотивации, сформированную с учетом требований Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», в т.ч. определен перечень лиц, принимающих риски, несущих риски и осуществляющих контроль за рисками.

Головная организация Группы в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, определяет склонность к риску, которая складывается в виде совокупности качественных и количественных показателей.

К числу количественных показателей склонности к риску относятся показатели, характеризующие достаточность капитала.

Ключевым показателем склонности к риску является предельный уровень достаточности капитала для покрытия ожидаемых и непредвиденных рисков – совокупный риск-аппетит.

Головная организация Группы устанавливает такой уровень совокупного риск-аппетита, который обеспечит запас капитала на покрытие ожидаемых и непредвиденных рисков как отнесенных, так и не отнесенных к категории значимых. При установлении показателя совокупного риск-аппетита головная организация Группы исходит из фазы цикла деловой активности, а также учитывает прогнозные изменения требований Банка России к минимально допустимому числовому значению обязательного норматива Н1.0. Величина совокупного риск-аппетита пересматривается по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискованного профиля Группы, но не реже одного раза в год.

Также к числу количественных показателей склонности к риску относится величина капитала, необходимого для покрытия рисков, и показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков:

- для кредитного риска – объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований;
- для рыночного риска – внутренние лимиты на отрицательную переоценку ценных бумаг торгового портфеля и для продажи, на открытую валютную позицию;

- для процентного риска банковской книги – чувствительность процентного GAP (разрыва в объемно-временной структуре требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) к колебаниям рыночных ставок;
- для риска ликвидности – стратегия управления ликвидностью, предусматривающая систему лимитов, включающую: предельные значения обязательных нормативов ликвидности; предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности; среднеарифметический остаток по корреспондентскому счету в подразделении Банка России; лимиты остатка хранения наличных денежных средств в кассе;
- для риска концентрации – показатели концентрации отдельных видов значимых рисков, учитывающих различные формы концентрации. В рамках процедур по ограничению риска концентрации разработана система лимитов и сигнальных значений, позволяющая ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к отдельным секторам экономики, географическим зонам, а также разработана система индикативных уровней и их сигнальных значений в отношении риска концентрации ресурсной базы.

К числу качественных показателей склонности к риску относятся показатели, характеризующие отдельные оценки рисков:

- оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов);
- оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.

В данных случаях выявляются возможные виды рисков, определяется вероятность их реализации, проводится оценка потенциальных рисков на предмет их значимости, рассчитываются ожидаемые и непредвиденные потери, взвешивается соотношение «потенциальная прибыль – потенциальный убыток», соблюдаются процедуры, закрепленные во внутренних нормативных документах Группы, регламентирующих порядок выхода на новые рынки, порядок запуска новых продуктов. Приемлемым считается такой порядок действий и такая полнота информации, представленная для целей управленческих решений, которые позволят в конечном итоге соблюсти установленный совокупный риск-аппетит.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала реализованы процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков.

В рамках контроля совокупного риск-аппетита и лимитов капитала установлена система лимитов, а также система раннего предупреждения, информирующая об использовании установленных лимитов.

Отчетность в рамках управления рисками и капиталом Группы включает следующие документы: отчет по значимым рискам, отчет о проведении стресс-тестирования, отчет об оценке достаточности капитала, отчет по ключевым рискам, отчет о соответствии полученных результатов деятельности аспектам, заложенным в Стратегии, в т.ч. о результатах выполнения ВПОДК, информация о выполнении обязательных нормативов. Состав, порядок и периодичность формирования отчетности, и представление соответствующим органам управления и подразделениям головной организации Группы позволяют довести тот объем информации и в те сроки, которые будут достаточными для принятия соответствующих управленческих решений.

Совет директоров, правление, председатель правления, руководитель риск-подразделения и руководители прочих подразделений головной организации Группы рассматривают отчетность и используют полученную информацию в текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

Совет директоров информируется о недостатках в методологии оценки и управления рисками, о достижении сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов и о действиях, предпринятых для их устранения, по мере выявления таких фактов.

На основе информации, содержащейся в отчетности по управлению рисками и капиталом, разрабатываются меры по снижению рисков, к числу которых, например, могут относиться: ужесточение лимитов капитала на покрытие рисков, лимитов на объемы совершаемых операций (сделок), лимитов по предельному уровню убытков по структурным подразделениям и прочие меры, характерные для снижения определенного вида риска.

Помимо практической реализации положений системы управления капиталом Группа ставит перед собой ряд задач, решение которых будет способствовать повышению эффективности риск-менеджмента в банке.

В частности, при формировании кредитного портфеля ориентир направлен, прежде всего, на его качество и доходность; ужесточаются требования к оценке реальности деятельности клиентов и контрагентов, в т.ч. достоверности отчетной информации.

Стратегической задачей текущего года является так же обеспечение работоспособности системы планов ОНиВД, поскольку крупные непредвиденные потери от реализации рисков, связанных с ИТ-системами и персоналом могут стать катализаторами самых негативных сценариев в условиях нервозности и всеобщего недоверия на рынках.

Что касается вложений в ценные бумаги, то предпочтение отдается высоконадежным и ликвидным бумагам с фиксированной доходностью, включенным в ломбардный список Банка России. Первейшая задача такого портфеля – поддержание резерва ликвидности. Также предполагается, что портфель ценных бумаг должен быть диверсифицирован не только по видам инструментов, по срокам и эмитентам, но и по суммам вложений.

Операции на денежном рынке включают в себя в первую очередь операции РЕПО с Центральным контрагентом и операции валютный СВОП. Первейшая цель таких операций – краткосрочное размещение денежных средств и оптимальное управление ликвидностью.

На рынке межбанковского кредитования, в связи с большим количеством отзывов лицензий и процедур санирования банков в прошедших периодах, Группа ориентируется на использование принципа «осторожности» при выборе контрагентов для размещения средств и не рассматривает МБК как инструмент размещения существенных объемов ресурсов.

В условиях макроэкономической нестабильности и свободного курса национальной валюты, Группа максимально консервативно подходит к регулированию валютных рисков. Операции с иностранной валютой на межбанковском рынке проводятся в основном в целях удовлетворения потребностей клиентов при проведении валютно-обменных и безналичных конверсионных операций. При совершении собственных операций с иностранной валютой Группа придерживается политики минимизации валютного риска: не практикует спекулятивный режим торговли и своевременно регулирует ОВП.

Основным фактором, определяющим развитие Группы, становится ужесточение регулятивного давления как со стороны Банка России, так и со стороны иных органов власти, что вызывает необходимость приспособления к новым требованиям и проведения соответствующих организационных, технологических и методологических изменений. В этом контексте квалифицированное управление стратегическим риском становится ключевой компетенцией менеджмента Группы в текущем году.

В общей сложности, в целях обеспечения эффективного функционирования системы управления рисками и капиталом Группа разрабатывает и внедряет:

- документированную политику управления рисками на уровне Группы, определяющую цели и задачи системы управления рисками, ключевые принципы организации и функционирования указанной системы;
- комплекс руководств, регламентирующих взаимодействие подразделений и персонала при осуществлении процесса управления рисками в разрезе каждого вида риска, меры ответственности за несоблюдение установленных лимитов, ограничений или других правил контроля рисков;

- внутренние процедуры оценки достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков Группы;
- систему методик расчета уровня риска по объектам риска, с указанием методов снижения рисков;
- информационные технологии управленческого учета, сбора и обработки информации;
- системы стресс-тестирования подверженности портфелей и операций Группы воздействию маловероятных, но существенных в части возможных потерь событий;
- планы оперативных мероприятий по восстановлению деятельности Группы в случае возникновения чрезвычайных непредвиденных обстоятельств.

Основные задачи управления рисками Группы:

- поддержание принимаемого риска на уровне, соответствующем стратегическим целям;
- максимизация отношения прибыльности бизнес-направлений к уровню принимаемых рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных событий.

Таким образом, основой системы управления рисками Группы служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Группы компенсировать потери, которые могут возникнуть в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Группы.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, системе отчетности по рискам

Одним из базовых элементов реализации политики по управлению рисками является система полномочий принятия решений. Система полномочий принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Органами управления Группы, осуществляющими управление рисками на уровне всей Группы и на уровне участников Группы, являются совет директоров, правление и комитеты головной организации Группы. Помимо органов управления в управлении каждым отдельным видом риска Группы участвуют риск-подразделение, служба внутреннего контроля, служба внутреннего аудита головной организации Группы, руководители структурных подразделений Группы в рамках своих полномочий и зон ответственности.

Таким образом, процесс управления рисками интегрирован во все бизнес-процессы и сферы деятельности Группы. Идентификация, оценка и минимизация рисков осуществляется на всех уровнях: от рядовых сотрудников до членов совета головной организации Группы, при координации из единого центра, которым является специализированная служба по управлению рисками головной организации Группы (риск-подразделение).

Деятельность риск-подразделения головной организации Группы сконцентрирована на формировании единых стандартов и принципов управления рисками на уровне всей Группы, построении централизованной системы риск-менеджмента, в рамках которой осуществляются выявление, оценка, контроль и минимизация всего спектра рисков, присущих деятельности Группы. Задачей риск-подразделения является ограничение суммарных возможных убытков Группы и реализация процедур снижения рисков, повышение надежности процессов для достижения стратегических целей и установленных показателей деятельности.

При построении системы управления рисками Группа придерживается следующих базовых принципов:

- интеграция системы управления рисками в общую систему управления Группой;

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

- внедрение и развитие управленческих процессов, призванных на постоянной основе выявлять, измерять, отслеживать и контролировать все присущие его деятельности риски;
- формирование управленческой структуры, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности;
- выявление и контроль сферы потенциальных конфликтов интересов между подразделениями и сотрудниками Группы в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций;
- обеспечение подразделений, участвующих в управлении рисками, адекватной и всеобъемлющей информацией финансового и операционного характера, сведениями о соблюдении установленных нормативных требований, а также поступающей извне рыночной информацией о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений; своевременное обновление политик, методологий, методик и процедур риск-менеджмента в соответствии с изменениями бизнес-среды;
- внедрение международной практики управления рисками.

Установленная периодичность (частота) движения информационного потока по рискам, принимаемым Группой, призвана обеспечить своевременное принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного направления деятельности Банка и зависит от серьезности выявленных текущих и потенциальных проблем.

Ежедневно осуществляется мониторинг первичных резервов ликвидности головной организации группы и лимитов на операции с банками-контрагентами.

На внутримесячные даты формируется и доводится до руководителя риск-подразделения головной организации Группы и руководителей подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием значимых рисков, головной организации Группы отчет по ВПОДК (отчет по внутренним процедурам оценки достаточности капитала), который включает в себя информацию на внутримесячную дату о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, об агрегированном объеме значимых рисков, о принятых объемах каждого значимого вида риска, об изменениях объемов значимых рисков относительно плановых значений и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала, о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых риск-несущими структурными подразделениями, и об использовании данными подразделениями установленных лимитов капитала на покрытие рисков, о соблюдении лимитов капитала на покрытие рисков. Кроме того, в рамках ВПОДК до перечисленных выше лиц доводится информация о выполнении на внутримесячные даты обязательных нормативов. Аналогичная информация формируется на отчетные даты каждого месяца и доводится до указанных выше лиц, а также до членов правления головной организации Группы.

Ежемесячно до органов управления головной организации Группы доводится информация по риску концентрации о соблюдении установленных лимитов (индикативных уровней) и их сигнальных значений, которые закреплены во внутренних нормативных документах банка (кредитной и депозитной политиках, инвестиционной декларации, политике по управлению кредитным риском).

Ежемесячный отчет по рыночному риску содержит информацию о соблюдении лимитов, установленных головной организацией Группы на переоценку торгового портфеля ценных бумаг (в том числе в разрезе отдельных эмитентов), лимитов и их сигнальных значений по риску концентрации, лимитов на операции с иностранной валютой; информацию об уровне процентного риска, величине и степени сбалансированности активов и пассивов головной организации Группы, чувствительных к изменениям процентной ставки.

Ежемесячная отчетность по риску ликвидности содержит информацию о величине резервов ликвидности, предельных значениях коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности, величине и степени сбалансированности требований и обязательств, оценке риска ликвидности, о соблюдении установленных индикативных уровней и их сигнальных значений по риску концентрации ресурсной базы.

Ежеквартальный отчет об анализе активов, подверженных кредитному риску, включает информацию о динамике финансовых коэффициентов, характеризующих различные аспекты кредитного портфеля; определение степени соответствия реально сформированного портфеля

задекларированным в стратегических документах параметрам; определение соотношения «риск/доходность» по кредитному портфелю; оценку уровня рисков концентрации портфеля, а также соблюдение установленных лимитов и их сигнальных значений по риску концентрации; расчет и анализ показателей качества кредитного портфеля; информацию о кредитном риске контрагента.

Ежеквартальные отчеты по операционному, репутационному и правовому риску содержат информацию об уровне указанных видов рисков на основе системы принятых индикаторов.

Ежеквартальный отчет по стресс-тестированию содержит информацию о потерях, которые Группа может понести в случае возникновения стрессовых ситуаций, и степени их влияния на финансовый результат и капитал. Отчет по стресс-тестированию представляется правлению и совету директоров головной организации Группы.

На ежеквартальной основе формируется и доводится до членов правления и совета директоров головной организации Группы отчетность, включающая в себя информацию о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и его достаточности, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков; о значимых рисках; о размере капитала и результатах оценки его достаточности; о выполнении обязательных нормативов.

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие ключевые для Группы риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, совокупному риску и капиталу, ВПОДК, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы. Риск-подразделение предоставляет отчет правлению и совету директоров головной организации Группы.

Ежеквартально формируется и доводится до сведения правления и совета директоров головной организации Группы отчет об оценке уровня стратегического риска, который включает в себя анализ характера выявленных факторов риска, их количества и динамику, источников и причин их возникновения, а также влияние выявленных факторов на деятельность и финансовое состояние Группы. Ежегодно оценивается процесс стратегического планирования и стратегия развития Группы; результаты оценки также доводятся до органов управления головной организации Группы.

Отчет по значимым рискам содержит информацию об оценке рисков на предмет их значимости. Составляется на ежегодной основе и доводится до членов совета директоров головной организации Группы. Во внеочередном порядке проводится оценка значимости нового вида риска.

Отчет по чрезвычайным обстоятельствам доводится до совета директоров головной организации Группы во внеочередном порядке по мере получения негативной информации и ее обработки.

Информация о процедурах проведения стресс-тестирования

Основная цель проведения стресс-тестирования в Группе заключается в выявлении, оценке и принятии мер к предотвращению потенциальных единовременных значительных по величине убытков, которые могут иметь катастрофические последствия для Группы (прекращение деятельности – как в целом, так и по отдельному направлению бизнеса).

Задачами и результатами проведения стресс-тестирования являются:

- оценка готовности к кризисным ситуациям;
- возможность спланировать размер необходимого на покрытие выявленных рисков капитала;
- возможность скорректировать модель бизнеса.

Основными методами проведения стресс-тестирования являются:

- сценарный анализ (на основе исторических или гипотетических событий);
- анализ чувствительности портфеля активов банка к изменению факторов риска и расчет максимальных потерь.

Сценарный анализ позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность и финансовый результат в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

Анализ чувствительности оценивает непосредственное воздействие на портфель активов и прочих инструментов изменений заданного фактора риска (например, рост/снижение обменного курса национальной валюты; рост/снижение процентных ставок).

Стресс-тестирование выполняется на основе собственных сценариев и параметров изменения факторов рисков с учетом рекомендаций, предъявляемых Банком России.

При расчете максимальных потерь определяется комбинация факторов риска, их негативная динамика, потенциально способные принести максимальные убытки.

Процедуры стресс-тестирования позволяют оценить максимальные ожидаемые убытки для вероятных событий, которые напрямую не укладываются в текущие экономические тенденции.

Тестирование осуществляется с периодичностью раз в квартал.

Информация о результатах тестов доводится до членов правления головной организации Группы. До совета директоров головной организации Группы указанная информация доводится в составе отчета по ключевым рискам.

Обновление (актуализация) плавающих параметров сценариев стресс-тестирования осуществляется с периодичностью, равной проведению тестирования. Обновление (актуализация) фиксированных параметров сценариев стресс-тестирования и методики проведения стресс-тестирования осуществляется по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискового профиля Группы, но не реже одного раза в год. В разработке и корректировке сценариев принимают участие структурные подразделения, чья деятельность оказывает непосредственное влияние на изменение уровня подверженности Группы тем или иным рискам.

Методики проведения стресс-тестирования в Группе и параметры стресс-тестов разрабатываются риск-подразделением головной организации Группы и утверждаются советом директоров головной организации Группы в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Группы.

Описание процедур контроля со стороны органов управления Банка и участников банковской группы за принимаемыми рисками

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению банковскими рисками осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Управление риском является неотъемлемой частью системы принятия управленческих решений как на уровне Банка, так и Группы в целом. Специализированное риск-подразделение головной организации Группы на постоянной основе с установленной внутренними нормативными документами периодичностью предоставляет органам управления головной организации Группы комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые виды рисков.

К компетенции совета директоров головной организации Группы относятся:

- контроль за осуществлением текущей деятельности в соответствии с одобренной стратегией;
- контроль за деятельностью исполнительных органов членов Группы по управлению банковскими рисками;

- контроль за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего аудита системы управления банковскими рисками;
- контроль за полнотой и периодичностью предоставляемых риск-подразделением отчетов об оценке уровня основных банковских рисков;
- контроль за тем, чтобы политика вознаграждений и мотивации не противоречила политике управления рисками;
- контроль за недопущением одновременного длительного чрезмерного воздействия нескольких рисков на Группу в целом;
- контроль за недопущением непропорционального увеличения размера риска увеличению доходности соответствующего бизнес-направления;
- контроль за полнотой и периодичностью предоставляемых руководителем службы внутреннего контроля отчетов о существенных регуляторных рисках в Группе.

К компетенции правления головной организации Группы относятся:

- построение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков установленным в стратегии уровням доходности и ограничениям, в т.ч. адекватности системы управления банковскими рисками текущему размеру принятых рисков;
- недопущение непропорционального развития одного направления деятельности Группы по отношению к другим направлениям деятельности, в ущерб последним и вопреки принятой стратегии;
- предотвращение использования инфраструктуры Группы в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного вида бизнеса (направления деятельности) Группы под воздействием соответствующего чрезмерного риска, в том числе принятие решения о прекращении/приостановлении деятельности подразделений Группы (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски;
- недопущение несбалансированности пассивов и активов, ведущей к нарушению ликвидности и платежеспособности Группы.

Органы управления прочих участников Группы осуществляют текущий непрерывный контроль за принимаемыми рисками по своим направлениям деятельности.

Краткое описание процедур управления рисками и методов оценки

Система управления рисками Группы предполагает построение подробной классификации рисков, отражающей специфику проводимых Группой операций и предоставляемых услуг на финансовых рынках.

Головной организацией Группы разработана методика оценки видов рисков на предмет их значимости, основные параметры которой базируются на:

- объемах осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности;
- предельных размерах принимаемых рисков;
- уровнях потерь, которые может вызвать реализация оцениваемого вида риска.

Каждый существующий и потенциальный риск идентифицируется и принимается во внимание при оценке достаточности капитала головной организации Группы в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Для оценки рисков Группой используются качественные и количественные параметры, получаемые на основе оценки макроэкономических и микроэкономических факторов с использованием теории финансовых инструментов с фиксированными доходами, теории вероятностей, математической статистики.

Мониторинг рисков осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Группы. Периодичность осуществления

мониторинга банковских рисков определяется исходя из существенности определенного риска для соответствующего направления деятельности, внутреннего процесса или информационно-технологической системы.

В отношении каждого из значимых видов рисков осуществляются процедуры стресс-тестирования. Отдельного стресс-тестирования риска концентрации не проводится, но факторы риска концентрации учитываются в стресс-тестировании значимых видов рисков.

Основными методами минимизации рисков в Группе являются:

- установление лимитов – ограничения на виды и типы рисков, оценка которых может быть выражена числовым образом;
- диверсификация – распределение суммарного риска по отдельным объектам с целью предотвращения его концентрации на отдельном объекте или контрагенте;
- формирование резервов на возможные потери стоимости активов в результате реализации событий рисков;
- поддержание достаточности капитала головной организации Группы с целью обеспечения стабильности функционирования Группы и защиты вкладчиков и других кредиторов от возможных потерь;
- страхование.

В рамках системы внутреннего контроля осуществляется контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Группой рисков.

Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях, определяется совокупный предельный размер риска, который может быть принят исходя из установленных стратегией развития целей, плановых показателей развития бизнеса, текущей и ожидаемой структуры рисков (склонность к риску).

Склонность к риску определяется в виде совокупности качественных и количественных показателей. В качестве ключевого показателя склонности к риску рассматривается предельный уровень достаточности собственных средств (капитала) головной организации Группы для покрытия всех значимых видов рисков. Оценка достаточности капитала для покрытия совокупной величины банковских рисков, которая может быть принята, (оценка совокупного риск-аппетита) определяется путем соотнесения совокупного объема необходимого капитала для покрытия рисков и объема имеющегося капитала. Совокупный объем необходимого капитала определяется в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» на основе агрегирования оценок значимых рисков. Совокупный объем необходимого капитала должен покрывать ожидаемые и непредвиденные потери от реализации факторов рисков, в том числе в стрессовых условиях, и обеспечивать резерв для покрытия потенциальных рисков, а также рисков, не оцениваемых количественными методами.

Дополнительно головной организацией Группы осуществляется процедура самооценки (метод оценки зрелости процесса непосредственными его участниками) с целью оценки соответствия системы управления каждым отдельным видом риска характеру, масштабам и условиям деятельности.

Сведения о значимых и основных незначимых рисках, возникающих в деятельности банковской группы

Кредитный риск

Наиболее значимым для Группы является кредитный риск, который возникает в основном в процессе кредитования, инвестиционной деятельности и при осуществлении документарных операций.

Документированные процедуры по управлению кредитным риском Группы включают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд, методологию определения размера требований к собственным средствам (капиталу);
- методики определения и порядок установления лимитов;
- стандартные требования, предъявляемые к обеспечению.

Управление кредитным риском Группы основывается на следующих принципах:

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Группы и выработки необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска;
- оперативное реагирование Группы на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и применение необходимых методов его регулирования;
- объективность, конкретность и точность оценки риска кредитного портфеля, которая должна базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами;
- интеграция процессов управления кредитным риском в непосредственную деятельность каждого сотрудника Группы, чья деятельность связана с возникновением у Группы актива, которому присущ кредитный риск.

Основываясь на указанных принципах, должны достигаться основные цели управления кредитным риском:

- достижение максимально возможного уровня доходности вложений при поддержании уровня кредитного риска в пределах установленных ограничений (толерантности к риску);
- повышение качества кредитного портфеля Группы путем минимизации его риска.

Цель управления кредитным риском Группы достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значимых для Группы размеров.

Управление кредитным риском представляет собой организованную определенным образом последовательность действий, разделяемых на следующие этапы:

- выявление факторов (источников) кредитного риска;
- оценка степени кредитного риска;
- выбор стратегии (принятие риска, отказ от сделки или применении возможных способов снижения риска);
- минимизация риска;
- контроль изменения уровня кредитного риска (оценка результатов принятого решения).

Разделение кредитного риска на риск индивидуального заемщика и риск портфеля в целом предполагает учет особенностей каждого вида риска в процессе управления.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер.

Внутренними нормативными документами регламентированы процедуры первичного и последующего анализа деятельности заемщика, качества представляемых для анализа документов, качества обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва на возможные потери.

Оценка кредитного риска проводится в процессе рассмотрения кредитной заявки, в ходе последующего мониторинга, а также в процессе рассмотрения обращений, связанных с изменением условий первоначального договора о предоставлении ссуды.

Решение о предоставлении кредитов принимается коллегиальным органом - Кредитным комитетом (для кредитов с незначительным кредитным риском предусмотрена упрощенная процедура одобрения в рамках лимитов полномочий ответственных лиц).

Осуществляется контроль исполнения условий каждого кредитного договора, сохранности и ликвидности заложенного имущества, финансового положения заемщика.

На портфельном уровне осуществляется диверсификация кредитных операций по категориям клиентов, отраслевой принадлежности клиентов, видам залогового обеспечения и проч.

Активно применяется метод страхования (заложенного имущества, жизни и здоровья заемщиков-физических лиц).

В целях минимизации последствий реализации кредитных рисков работает специализированное структурное подразделение по работе с проблемными активами.

Средства автоматизации системы принятия решений позволяют повысить качество и скорость процесса рассмотрения кредитных заявок без потери его надежности, создать прозрачную коммуникационную среду для участников.

Программы повышения профессиональной подготовки сотрудников позволяют улучшить качество исполнения процедур и процессов.

Группа стремится максимально разграничить функции сотрудников кредитного подразделения по предоставлению ссуд и функции по присвоению кредитных рейтингов заемщикам с целью устранения конфликта интересов.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала головной организации Группы в буфер капитала дополнительно включается величина потерь от реализации кредитного риска, рассчитанная по умеренному стресс-сценарию.

Информация о сегментировании кредитного риска по типам контрагентов и структура концентрации клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики приведена в Примечании 9.

Обесценение и политика создания резервов

Результатом оценки кредитного риска является распределение всех ссудных активов по классам кредитоспособности в соответствии со шкалой, отражающей уровень кредитного риска.

Класс кредитоспособности заемщика, являющийся инструментом, способствующим определению наличия объективных признаков обесценения, основан на следующих критериях:

- оценка финансового положения заемщика;
- оценка качества обслуживания долга;
- иные существенные факторы.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Резервы по РСБУ создаются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России (по ссудной и приравненной к ней задолженности – Положение ЦБР от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», по прочим активам – Положение ЦБР от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери») и внутренних нормативных документов Группы.

Проверка на обесценение производится в целях финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО только для убытков, возникающих на дату представления финансовой отчетности, основанных на объективных признаках обесценения.

Резерв на обесценение, показанный в балансовом отчете бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями РСБУ, определяется исходя из всех пяти категорий риска. Самый большой резерв создается по последним двум категориям.

Таблица, приведенная ниже, показывает процентное соотношение балансовых статей Группы по отношению к кредитам и ссудам, а также соответствующие резервы на обесценение для каждой категории рейтинга Банка России:

Категория качества	30 сентября 2017			31 декабря 2016		
	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)
I	0.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
II	63.49	14.43	3.77	62.54	11.33	3.02
III	26.58	27.65	17.24	25.67	22.40	14.52
IV	0.56	1.95	57.85	1.70	5.91	57.84
V	9.30	55.97	99.72	10.09	60.36	99.53
	100.00	100.00	16.57	100.00	100.00	16.64

Инструмент внутреннего рейтинга способствует Руководству при определении наличия объективных доказательств обесценения, определенных МСБУ 39, основан на следующих критериях, предусмотренных Группой, и включающих в себя:

- просрочка в платежах основного или процентного долга;
- у заемщика значительные финансовые проблемы (например, отношение собственного капитала к общей сумме активов, чистая прибыль, проценты продаж и т.д.);
- нарушение условий кредита;
- вероятность наступления банкротства;
- ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- снижение стоимости обеспечения;
- снижение кредитного рейтинга ЦБР ниже 3 категории.

Политика Группы требует проверки индивидуальных финансовых активов, которые находятся выше порогов материальности хотя бы ежегодно или более регулярно при возникновении особых обстоятельств. Резерв по обесценению индивидуально оцененных статей определяется путем оценки убытка на дату представления отчетности от случая к случаю, и применяется ко всем индивидуально значимым счетам. Данная оценка обычно охватывает залог (включая проверки его правового обеспечения), а также ожидаемую выручку для данного индивидуального счета.

Совокупно оцененные резервы на обесценение предоставляются для: (i) портфелей с однородными активами, находящимися в отдельности на пороге ниже материальности (ii) убытков, которые уже понесены, но не еще не определены, с использованием исторического опыта, опытного суждения и статистических технологий.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 30 сентября 2017 года представлен следующим образом:

Юридические лица на 30 сентября 2017 года	Ссуды до вычета резерва под обесцене- ние	Резерв под обесцене- ние	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под обесценение
Совокупно оцененные				
Непросроченные	7 470 831	756 527	6 714 304	10.1
Просроченные:	84 046	30 567	53 479	36.4
до 30 дней	25 666	11 514	14 152	44.9
от 31 до 60 дней	106	27	79	25.5
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	386	122	264	31.6
свыше 180 дней	57 888	18 904	38 984	32.7
Итого совокупно оцененные ссуды	7 554 877	787 094	6 767 783	10.4
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	69 099	64 319	4 780	93.1
Просроченные:	801 192	702 655	98 537	87.7
до 30 дней	72 313	51 977	20 336	71.9
от 31 до 60 дней	6 975	3 487	3 488	50.0
от 61 до 90 дней	38 552	34 715	3 837	90.0
от 91 до 180 дней	67 657	49 052	18 605	72.5
свыше 180 дней	615 695	563 424	52 271	91.5
Итого индивидуально обесцененные ссуды	870 291	766 974	103 317	88.1
Итого юридические лица	8 425 168	1 554 068	6 871 100	18.4

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 30 сентября 2017 года:

Физические лица на 30 сентября 2017 года	Ссуды до вычета резерва под обесцене- ние	Резерв под обесцене- ние	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под обесценение
Совокупно оцененные				
Непросроченные	3 326 086	182 931	3 143 155	5.5
Просроченные:	155 037	20 945	134 092	13.5
до 30 дней	145 307	17 974	127 333	12.4
от 31 до 60 дней	891	23	868	2.6
от 61 до 90 дней	5 856	1 456	4 400	24.9
от 91 до 180 дней	2 983	1 492	1 491	50.0
свыше 180 дней	-	-	-	-
Итого совокупно оцененные ссуды	3 481 123	203 876	3 277 247	5.9
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	68 970	55 176	13 794	80,0
Просроченные:	303 578	236 121	67 457	77,8
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	9 386	4 693	4 693	50.0
свыше 180 дней	294 192	231 428	62 764	78.7
Итого индивидуально обесцененные ссуды	372 548	291 297	81 251	78.2
Итого физические лица	3 853 671	495 173	3 358 498	12.8

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

Юридические лица на 31 декабря 2016 года	Ссуды до вычета резерва под обесцене- ние	Резерв под обесцене- ние	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под обесценение
Совокупно оцененные				
Непросроченные	7 065 233	597 398	6 467 835	8.5%
Просроченные:	129 978	37 148	92 830	28.6%
до 30 дней	16 426	4 076	12 350	24.8%
от 31 до 60 дней	1 554	388	1 166	25.0%
от 61 до 90 дней	13 408	3 753	9 655	28.0%
от 91 до 180 дней	50 906	14 460	36 446	28.4%
свыше 180 дней	47 684	14 471	33 213	30.3%
Итого совокупно оцененные ссуды	7 195 211	634 546	6 560 665	8.8%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	157 552	109 178	48 374	69.3%
Просроченные:	788 379	676 905	111 474	85.9%
до 30 дней	165 432	140 321	25 111	84.8%
от 31 до 60 дней	39 549	19 774	19 775	50.0%
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	22 040	11 822	10 218	53.6%
свыше 180 дней	561 358	504 988	56 370	90.0%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	945 931	786 083	159 848	83.1%
Итого юридические лица	8 141 142	1 420 629	6 720 513	17.4%

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Физические лица на 31 декабря 2016 года	Ссуды до вычета резерва под обесцене- ние	Резерв под обесцене- ние	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под обесценение
Совершенно оцененные				
Непросроченные	2 772 457	166 676	2 605 781	6.0%
Просроченные:	101 913	15 390	86 523	15.1%
до 30 дней	82 604	11 232	71 372	13.6%
от 31 до 60 дней	9 455	1 321	8 134	14.0%
от 61 до 90 дней	5 667	743	4 924	13.1%
от 91 до 180 дней	4 187	2 094	2 093	50.0%
свыше 180 дней	0	0	-	-
Итого совершенно оцененные ссуды	2 874 370	182 066	2 692 304	6.3%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	39 674	31 739	7 935	80.0%
Просроченные:	323 570	247 285	76 285	76.4%
до 30 дней	1 344	672	672	50.0%
от 31 до 60 дней	723	72	651	10.0%
от 61 до 90 дней	357	107	250	30.0%
от 91 до 180 дней	13 616	6 808	6 808	50.0%
свыше 180 дней	307 530	239 626	67 904	77.9%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	363 244	279 024	84 220	76.8%
Итого физические лица	3 237 614	461 090	2 776 524	14.2%

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов юридическим лицам за 9 месяцев 2017 года:

	Крупные корпорати- вные клиенты	Малые и средние предприяти я	Государствен ные и муниципальн ые структуры	Факто- ринг	Прочие	Итого
Сальдо на 31 декабря 2016	197 006	1 103 882	42 812	2 153	74 776	1 420 629
Начисление за период	20 679	176 178	-	2 499	-	199 356
Списание за счет резерва	-	(44 239)	-	-	(21 029)	(65 268)
Взысканные суммы	-	-	(455)	-	(194)	(649)
Сальдо на 30 сентября 2017	217 685	1 235 821	42 357	4 652	53 553	1 554 068

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов физическим лицам за 9 месяцев 2017 года:

	<u>Овердрафты</u>	<u>Срочные кредиты</u>	<u>Ипотека</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>
Сальдо на 31 декабря 2016	47 324	401 298	12 420	48	461 090
Начисление за период	-	32 345	26 524	-	58 869
Списание за счет резерва	-	-	(21 003)	-	(21 003)
Взысканные суммы	(3 735)	-	-	(48)	(3 783)
Сальдо на 30 сентября 2017	43 589	433 643	17 941	-	495 173

В итоге:

	<u>Физические лица</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Итого</u>
Сальдо на 31 декабря 2016	461 090	1 420 629	1 881 719
Начисление за период	58 869	199 356	258 225
Списание за счет резерва	(21 003)	(65 268)	(86 271)
Взысканные суммы	(3 783)	(649)	(4 432)
Сальдо на 30 сентября 2017	495 173	1 554 068	2 049 241

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов юридическим лицам в 2016 году:

	<u>Крупные корпоративные клиенты</u>	<u>Малые и средние предприятия</u>	<u>Государственные и муниципальные структуры</u>	<u>Факторинг</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>
Сальдо на 31 декабря 2015	162 468	820 801	34 228	2 641	84 783	1 104 921
Начисление за период	34 538	298 794	8 584	-	(3 341)	338 575
Списание за счет резерва	-	(15 713)	-	-	(6 666)	(22 379)
Взысканные суммы	-	-	-	(488)	-	(488)
Сальдо на 31 декабря 2016	197 006	1 103 882	42 812	2 153	74 776	1 420 629

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов физическим лицам в 2016 году:

	<u>Овердрафты</u>	<u>Срочные кредиты</u>	<u>Ипотека</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>
Сальдо на 31 декабря 2015	40 170	377 929	4 575	48	422 722
Начисление за период	7 154	47 442	7 845	-	62 441
Списание за счет резерва	-	(24 073)	-	-	(24 073)
Взысканные суммы	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2016	47 324	401 298	12 420	48	461 090

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

В итоге:

	Физические лица	Юридические лица	Итого
Сальдо на 31 декабря 2015	422 722	1 104 921	1 527 643
Начисление за период	62 441	338 575	401 016
Списание за счет резерва	(24 073)	(22 379)	(46 452)
Взысканные суммы	-	(488)	(488)
Сальдо на 31 декабря 2016	461 090	1 420 629	1 881 719

Информация о размере снижения кредитного риска

Группа разрабатывает ряд политик и практических методов для уменьшения кредитного риска. К наиболее традиционным относятся залог и поручительство по ссудам, что является общепринятой практикой. Основными видами залога по кредитам являются недвижимость, автотранспорт, оборудование, материальные запасы, товары в обороте.

Залоги, несущие рыночные риски, занимают незначительную долю в структуре обеспечения (на 30 сентября 2017 – 0.18%, на 31 декабря 2016 – 0.19% от балансовой стоимости имущества, принимавшегося в качестве залога).

Предлагаемое заемщиком обеспечение в части имущества и имущественных прав должно соответствовать таким требованиям как: отсутствие юридических запретов и запретов Группы на совершение обеспечительных сделок, отсутствие ограничений для реализации прав кредитора при возникновении необходимости взыскания на предложенное в залог имущество, стоимость обеспечения должна покрывать сумму задолженности и должно быть ликвидным.

В целом обеспечение можно подразделить на следующие группы риска: залоги высокой группы риска (товары в обороте, сырье, права требования); залоги средней группы риска (незавершенное строительство, машины и оборудование, автотранспортные средства и т.п.); залоги низкой группы риска (имущественные комплексы, недвижимое имущество, ценные бумаги и т.п.).

В зависимости от объекта обеспечения, требований Группы и законодательства, оценку стоимости предмета залога проводят: отдел по работе с залоговым имуществом, сотрудники кредитного подразделения и независимые оценщики.

Оценка обеспечения проводится: предварительно (для определения возможности принятия, предлагаемого клиентом имущества в качестве залогового обеспечения по рассматриваемой ссуде) и в течение действия кредитного договора.

Периодичность мониторинга заложенного имущества определяется требованиями нормативных актов Банка России, условиями предоставления кредитных продуктов, видом имущества и уровнем риска потери предмета залога либо частичной потери им своих свойств, что приводит к снижению рыночной стоимости предмета залога либо к потере предметом залога своей ликвидности в течение действия договора залога.

В течение действия кредитного договора плановый мониторинг заложенного имущества проводится с периодичностью – не реже, чем один раз в год. Однако для отдельных видов заложенного имущества, например, таких, как товарно-материальные ценности и т.п., товарный автотранспорт и спецтехника, сельскохозяйственные животные (молодняк) – не реже, чем один раз в полгода (совместно с осмотром бизнеса клиента).

Внеплановый мониторинг проводится с целью оперативного подтверждения наличия, состояния, условий хранения/эксплуатации заложенного имущества. В обязательном порядке внеплановый мониторинг проводится при наличии информации о следующих событиях: изменение состава, структуры и количества предмета залога; нарушение условий хранения, эксплуатации или содержания имущества, угрожающее утратой или повреждением имущества; ухудшение качества или повреждение заложенного имущества, а также по другим причинам, повлекшим изменение его

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

ликвидности; перемещение залогового обеспечения по адресу (адресам) не указанным в договоре залога; просрочка уплаты заемщиком суммы начисленных процентов и (или) основного долга сроком более максимального, установленного действующими внутренними документами головной организации Группы; появление любой существенной негативной информации о заемщике/залогодателе.

Мониторинг не проводится по обеспечению, привлеченному по кредитам физических лиц.

Мониторинг залога I и II категории качества по всем категориям заемщиков в случае его использования в целях корректировки резерва на возможные потери по ссудам в соответствии главой 6 Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» осуществляется на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

В приведенной ниже таблице представлены виды имущества, принимавшегося в качестве залога, на 30 сентября 2017 года и на 31 декабря 2016 года и их балансовая стоимость:

	<u>30 сентября 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Недвижимость	6 000 384	6 178 879
Товар в обороте	2 000 385	2 262 725
Автотранспорт	1 405 615	1 378 692
Основные средства и оборудование	1 167 231	1 294 072
Ценные бумаги	1 388 094	989 452
Итого	<u>11 961 709</u>	<u>12 103 820</u>

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе обеспечения по кредитам:

	<u>30 сентября 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	3 958 384	3 648 509
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	790 394	841 254
Прочее обеспечение (включая производственное оборудование, прочее оборудование и запасы)	2 332 301	2 353 803
Необеспеченные ссуды	5 197 760	4 535 190
	<u>12 278 839</u>	<u>11 378 756</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(2 049 241)</u>	<u>(1 881 719)</u>
	<u>10 229 598</u>	<u>9 497 037</u>

За 9 месяцев 2017 года Группа обратила взыскание на предметы залога в целях возмещения по кредитным операциям в сумме 50 400 (2016: 67 621). Эти активы отражены в составе внеоборотных активов, предназначенных для продажи (примечание 12). Политика Группы в отношении реализации подобных залоговых активов обычно предусматривает их продажу третьим лицам по максимально возможной справедливой стоимости.

Географический риск

Риском страны является риск возникновения у Группы убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. Группа работает в России, преимущественно с российскими клиентами, и, в силу этого, как видно из таблицы ниже, особенно подвержен рискам России. Группа не имеет специальной политики или процедур для управления риском страны, однако стремится поддерживать риски в других странах на таком низком уровне, насколько это возможно.

Географическое распределение активов и обязательств Группы по состоянию на 30 сентября 2017 года представлено ниже:

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 820 418	17 140	-	1 837 558
Обязательные резервы в Банке России	122 826	-	-	122 826
Средства в других банках	1 513 025	-	-	1 513 025
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 836 889	443 238	-	4 280 127
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 433 082	-	-	1 433 082
Кредиты и авансы клиентам	10 229 598	-	-	10 229 598
Прочие активы	96 386	1 203	6	97 595
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	31 489	-	-	31 489
Основные средства	364 847	-	-	364 847
Инвестиционная недвижимость	226 503	-	-	226 503
	19 675 063	461 581	6	20 136 650
Обязательства				
Средства клиентов	16 693 010	283	2 806	16 696 099
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 181	-	-	6 181
Отложенное налоговое обязательство	10 439	-	-	10 439
Прочие обязательства	145 011	-	4	145 015
	16 854 641	283	2 810	16 857 734
Чистая балансовая позиция	2 820 422	461 298	(2 804)	3 278 916

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имела следующее географическое распределение активов и обязательств:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Чистая балансовая позиция	2 093 052	809 652	(2 868)	2 899 836

Кредитный риск контрагента

Головная организация Группы совершает сделки «своп» с датой расчетов по ним на следующий рабочий день после заключения сделки. В соответствии с видами производных финансовых инструментов (ПФИ), отраженных в указании Банка России от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов» данные сделки не относятся к категории ПФИ. По таким сделкам у Группы отсутствует риск контрагента. По сделкам «своп» в соответствии с методиками, определенными внутренними нормативными документами, производится оценка способности контрагента исполнять свои обязательства по сделкам, и на объемы сделок в отношении каждого контрагента устанавливаются лимиты.

Кредитный риск контрагента может возникнуть у Группы при совершении головной кредитной организацией сделок РЕПО. В данном случае оценка риска осуществляется в разрезе отдельных контрагентов и сделок в соответствии с методиками, определенными внутренними нормативными документами Группы, учитывающими оценку финансового положения контрагента, а также оценку вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Головная организация Группы лимитирует объемы совершаемых сделок, мониторинг использования которых производится на внутридневной основе.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала в головной организации Группы выделяется резерв капитала для покрытия прочих финансовых и нефинансовых рисков, к числу которых относится риск на контрагента. Указанный вид риска не относится к категории значимых.

Отдельная методология для определения экономического капитала и установления лимитов в части риска на контрагента не применяется.

Рыночный риск

В процессе своей деятельности Группа сталкивается с рыночным риском. Рыночный риск возникает при открытии позиций по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка.

Управление рыночным риском осуществляется посредством периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, установления лимитов на величину допустимых убытков, а также выдвигая требования в отношении установления маржи.

Для оценки рыночного риска используются такие методы измерения, как VaR, GAP, спрэд, оценка изменения чистого процентного дохода, сценарный анализ.

В составе рыночного риска учитывается товарный риск, который применительно к деятельности Группы может реализоваться в отношении залога, полученного в виде товара. Расчет величины товарного риска осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Более сложные процедуры по управлению товарным риском не проводятся ввиду незначительности влияния указанного вида риска на финансовый результат Группы. Реализация товарного риска не окажет существенного негативного влияния на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов. При оценке отдельных видов рисков на предмет значимости товарный риск признан незначимым.

Управление рыночным риском Группы основано на принципах:

- адекватность характеру и размерам деятельности, в соответствии с которыми Группа поддерживает инфраструктуру управления рыночным риском в состоянии, достаточном для качественной организации процесса;
- разграничение источников рыночного риска;
- ответственность за принимаемый риск, в соответствии с которым подразделения, наделенные полномочиями на проведение операций, связанных с рыночным риском, несут ответственность за эффективное использование данных полномочий;
- централизация управления рыночным риском и непрерывность проведения мониторинга;
- ограничение возможных потерь, в соответствии с которым суммарный объем установленных лимитов не должен превышать установленные Банком России и внутренними документами нормативные соотношения.

В качестве принимаемых мер по минимизации рыночных рисков Группа:

- ежегодно утверждает общую стратегию действий на рынке ценных бумаг, предусматривающую ряд ограничений на структуру и качество торгового портфеля;
- осуществляет периодический мониторинг состояния рынков (денежного, валютного, фондового) путем мониторинга величины и скорости изменения рыночных индикаторов согласно утвержденному перечню;
- устанавливает и осуществляет постоянный мониторинг лимитов на эмитентов ценных бумаг, формирующих торговый портфель, осуществляет оценку рисков деятельности отдельных эмитентов портфеля;
- лимитирует размер открытой валютной позиции (ОВП) в объемах, позволяющих ограничить масштаб негативного воздействия на положение Группы даже в случае реализации самого негативного сценария развития событий на валютном рынке (резкие изменения курсов валют, обесценение рубля и прочие);
- поддерживает знак кумулятивного разрыва между процентными активами и пассивами в соответствии с существующей тенденцией изменения процентных ставок (в отношении процентного риска).

Важной составляющей ограничения рыночного риска является система лимитов, представляющая собой ограничения на контрагентов (эмитентов), объем и виды производимых операций, объем и виды финансовых инструментов, лимиты ответственности, лимиты stop loss и stop out, а также лимиты вложений в отдельные отрасли и географические зоны. Все виды лимитов устанавливаются уполномоченным органом Группы, до сведения которого доводится информация об их соблюдении. Контроль соблюдения лимитов проводится на регулярной основе.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала головной организации Группы в буфер капитала дополнительно включается величина потерь от реализации рыночного риска, рассчитанная по умеренному стресс-сценарию.

Информация о размере рыночного риска Группы, рассчитанного в соответствии с РСБУ, представлена в Подразделе 2.4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» настоящего Примечания, стр. 49.

Нагрузка на капитал на покрытие рыночного риска на 01.10.2017 составила 4 393 795, в том числе на покрытие процентного риска – 4 279 522, фондового риска – 10 310, товарного риска – 103 963.

Нагрузка на капитал на покрытие рыночного риска на 01.01.2017 составила 4 673 352, в том числе на покрытие процентного риска – 4 580 181, фондового риска – 6 523, товарного риска – 86 648.

Рыночный риск ценных бумаг

Рыночному риску подвержены ценные бумаги, учитываемые по текущей (справедливой) стоимости (ценные бумаги торгового портфеля). Долевые ценные бумаги подвержены фондовому риску. Долговые ценные бумаги подвержены фондовому и процентному рискам. Источником фондового риска является неблагоприятное изменение рыночных цен, динамика которых связана с факторами, характерными для данного конкретного инструмента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Источник процентного риска – негативное изменение процентных ставок.

Рыночный риск ценных бумаг возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Выявление рыночного риска ценных бумаг предполагает мониторинг рыночных цен и кривой доходности инструментов торгового портфеля, информации об объемах торгов ценными бумагами на организованном рынке ценных бумаг, а также сбор информации о ключевых макроиндикаторах, которые могут повлиять на изменение рыночных цен (динамика индексов цен).

С целью управления рыночным риском ценных бумаг производится оценка и мониторинг риска эмитента и соблюдения лимитов.

Под риском эмитента понимается риск обесценения ценных бумаг вследствие ухудшения финансового положения эмитента и (или) его деловой репутации. С целью минимизации риска эмитента данные факторы отслеживаются на регулярной основе.

Основным инструментом управления рыночным риском ценных бумаг является система лимитов. При формировании портфеля ценных бумаг предпочтение отдается высоконадежным и ликвидным ценным бумагам.

Операции с ценными бумагами являются источником получения доходов при соблюдении допустимого уровня риска вложений и обеспечения устойчивых показателей ликвидности Банка и Группы в целом.

Группа предполагает использование портфеля ценных бумаг в качестве инструмента регулирования ликвидности, в том числе использование ценных бумаг для привлечения финансирования на межбанковском рынке и по операциям рефинансирования Банка России. В

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

связи с этим основу портфеля составляют ценные бумаги, включенные в ломбардный список Банка России.

Для обеспечения сбалансированности активов и обязательств Группы по срокам погашения при формировании портфеля ценных бумаг вновь приобретаемые бумаги должны равномерно распределяться по срокам погашения (оферт), не создавая концентрации на отдельных временных интервалах, за исключением случаев, когда такая концентрация оправдана необходимостью покрытия дефицита ликвидности.

Активы Группы, подверженные рыночному риску ценных бумаг, представлены в Примечаниях 7 и 8.

Далее представлен анализ чувствительности финансового результата и капитала к фондовому риску.

	30 сентября 2017		31 декабря 2016	
	Прибыль до налогообложения	Собственные средства	Прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	516	412	326	261
20% рост котировок долевых ценных бумаг	1 031	825	652	522
40% рост котировок долевых ценных бумаг	2 062	1 650	1 304	1 044
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(516)	(412)	(326)	(261)
20% снижение котировок долевых ценных бумаг	(1 031)	(825)	(652)	(522)
40% снижение котировок долевых ценных бумаг	(2 062)	(1 650)	(1 304)	(1 044)

Анализ чувствительности прибыли до налогообложения и собственных средств Группы к изменению котировок долговых ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлен в таблице ниже. Анализ чувствительности проведен для трех возможных сценариев: колебания в диапазоне 10% чувствительности является наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 40% чувствительности отражают наиболее стрессовый вариант развития ситуации на рынках финансовых инструментов.

	30 сентября 2017		31 декабря 2016	
	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% рост котировок долговых ценных бумаг	427 497	456 644	371 197	396 276
20% рост котировок долговых ценных бумаг	854 994	913 289	742 394	792 551
40% рост котировок долговых ценных бумаг	1 709 989	1 826 577	1 484 788	1 585 102
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	(427 497)	(456 644)	(371 197)	(396 276)
20% снижение котировок долговых ценных бумаг	(854 994)	(913 289)	(742 394)	(792 551)
40% снижение котировок долговых ценных бумаг	(1 709 989)	(1 826 577)	(1 484 788)	(1 585 102)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Он также включает в себя риск того, что заемщики, имеющие доходы в иностранной валюте, подвергнутся неблагоприятному влиянию изменений обменных курсов, что может повлиять на их платежеспособность. Валютная классификация денежных активов и обязательств основана на той валюте, в которой денominated данный актив или обязательство.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Основной процедурой выявления факторов возникновения валютного риска как по отдельным операциям и сделкам, так и по отдельным направлениям деятельности является мониторинг курсов валют, цен на срочные валютные инструменты.

Основными инструментами регулирования валютного риска являются: единая курсовая политика и система контроля ОВП (открытой валютной позиции).

В своей деятельности головная организация Группы придерживается консервативной политики минимизации валютного риска – не проводит спекулятивных операций и держит минимальные ОВП. На рынке ForEx посредством межбанковских сделок и сделок на бирже Банк проводит своевременные конверсионные операции с целью регулирования ОВП, образующихся от сделок с клиентами, что минимизирует валютный риск до уровня незначительного.

По состоянию на 30 сентября 2017 года Группа имела следующие валютные позиции:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 338 784	179 870	318 074	830	1 837 558
Обязательные резервы в Банке России	122 826	-	-	-	122 826
Средства в других банках	1 497 821	15 204	-	-	1 513 025
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 929 418	245 318	105 391	-	4 280 127
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 433 082	-	-	-	1 433 082
Кредиты и авансы клиентам	10 229 598	-	-	-	10 229 598
Прочие активы	50 205	46 793	597	-	97 595
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	31 489	-	-	-	31 489
Основные средства	364 847	-	-	-	364 847
Инвестиционная недвижимость	226 503	-	-	-	226 503
	<u>19 224 573</u>	<u>487 185</u>	<u>424 062</u>	<u>830</u>	<u>20 136 650</u>
Обязательства					
Средства клиентов	16 078 884	489 575	126 852	788	16 696 099
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 181	-	-	-	6 181
Прочие обязательства	144 630	52	333	-	145 015
Отложенное налоговое обязательство	10 439	-	-	-	10 439
	<u>16 240 134</u>	<u>489 627</u>	<u>127 185</u>	<u>788</u>	<u>16 857 734</u>
Чистая балансовая позиция	<u>2 984 439</u>	<u>(2 442)</u>	<u>296 877</u>	<u>42</u>	<u>3 278 916</u>

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имела следующие валютные позиции:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Чистая балансовая позиция	<u>2 216 643</u>	<u>527 415</u>	<u>156 001</u>	<u>(223)</u>	<u>2 899 836</u>

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность капитала Группы к колебанию курса рубля по отношению к основным иностранным валютам, активы и обязательства в которых имеются у Группы, к доллару США и Евро, в диапазоне 10% (увеличение или уменьшение), в диапазоне 20% (увеличение или уменьшение) и диапазоне 40% (увеличение или уменьшение), в то время как все остальные показатели остаются неизменными. Колебания в диапазоне 10% чувствительности является наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 40% чувствительности отражают наиболее стрессовый вариант развития ситуации на валютных рынках и основан на реальных событиях, имевших место в российской экономике в недавнее время. Анализ чувствительности указанный ниже включает в себя только анализ открытых валютных позиций Группы на отчетную дату и показывает какой эффект имело бы колебание валют в диапазонах 10%, 20%, 40%.

	30 сентября 2017		31 декабря 2016	
	Чистая прибыль до налогообло жения	Собственны е средства	Чистая прибыль до налогооблож ения	Собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	(244)	(195)	52 742	42 193
Укрепление доллара США на 20%	(488)	(391)	105 483	84 386
Укрепление доллара США на 40%	(977)	(781)	210 966	168 773
Ослабление доллара США на 10%	244	195	(52 742)	(42 193)
Ослабление доллара США на 20%	488	391	(105 483)	(84 386)
Ослабление доллара США на 40%	977	781	(210 966)	(168 773)
Укрепление евро на 10%	29 688	23 750	15 600	12 480
Укрепление евро на 20%	59 375	47 500	31 200	24 960
Укрепление евро на 40%	118 751	95 001	62 400	49 920
Ослабление евро на 10%	(29 688)	(23 750)	(15 600)	(12 480)
Ослабление евро на 20%	(59 375)	(47 500)	(31 200)	(24 960)
Ослабление евро на 40%	(118 751)	(95 001)	(62 400)	(49 920)

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении потоков поступлений и списаний денежных средств по срокам и в разрезе валют. Полное совпадение требований и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банковских групп, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция может повысить прибыльность, но может и увеличить риск убытков.

Выделяются следующие факторы возникновения риска ликвидности:

- структурные – связаны с фактической структурой требований и обязательств в разрезе сумм и сроков, при которой в отдельном временном интервале сумма исходящих платежей превышает сумму всходящих (дефицит ликвидности);
- вероятностные – связаны с осуществлением неблагоприятных вероятностных или случайных событий, негативно изменивших структуру платежных потоков в день платежей в сторону возникновения/увеличения дефицита ликвидности.

В части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию задействованы органы управления, структурные подразделения и должностные лица Группы, в т.ч.: совет директоров и правление (включая заместителя председателя правления, курирующего вопросы управления ликвидностью), комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), большой кредитный комитет (БКК), казначейство, отдел по управлению рисками управления рисков и финансового анализа, планово-экономический отдел, отдел кассовых операций, службы внутреннего аудита и контроля, а также прочие подразделения, осуществляющие операции, влияющие на платежную позицию головной организации Группы, и реализующие мероприятия по восстановлению ликвидности в случаях возникновения непредвиденных обстоятельств.

Группа четко разделяет полномочия и ответственность по управлению риском ликвидности между органами управления Группы, в т.ч. комитетами, и подразделениями. Подразделения преимущественно уполномочены осуществлять на регулярной основе: измерение ликвидной позиции головной организации Группы и ее прогноз, резервов ликвидности, осуществлять анализ и мониторинг риска ликвидности, вносить предложения и рекомендации, касающиеся вопросов ликвидности, осуществлять управление ликвидной позицией. В полномочия КУАП в основном входят: формирование оптимальной структуры баланса головной организации Группы, определение политики в части управления ликвидностью, контроль состояния ликвидности, установление предельных значений показателей ликвидности и контроль их выполнения, участие в подготовке и реализации плана действий, направленных на восстановление ликвидности в кризисной ситуации. Полномочия БКК в части управления риском ликвидности сосредоточены: на определении оптимальных условий кредитования, обеспечивающих эффективное использование ресурсов, определении перечня клиентов, кредитование которых должно/не должно прекращаться и принятии мер по досрочному возврату кредитов в условиях дефицита ликвидности.

Функции казначейства и функции управления риском ликвидности разделены между соответствующими подразделениями Группы, при этом с целью минимизации риска ликвидности в процесс управления ликвидностью вовлечены прочие подразделения Группы, которые прямо либо косвенно могут оказать влияние на платежную позицию головной организации Группы. Взаимодействие подразделений, вовлеченных в процесс управления ликвидностью, осуществляется на регулярной основе, заключается в обмене информацией для оценки риска ликвидности, подготовке рекомендаций по его управлению и непосредственному управлению. Управление ликвидностью контролируется КУАП.

Политика в области управления риском ликвидности строится на следующих принципах:

- управление ликвидностью осуществляет ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Группа строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

При управлении риском ликвидности Группа руководствуется политикой поддержания резерва ликвидности, необходимого для покрытия возможного дефицита платежной позиции. С учетом размеров резервов ликвидности головная организация Группы определяет предельные значения показателей ликвидности и выстраивает оптимальную структуру требований и обязательств. На ежедневной основе рассчитываются резервы ликвидности для управления текущей платежной позицией. Для определения платежной позиции в перспективе резервы ликвидности пересчитываются ежемесячно. Одновременно определяется величина потребности головной организации Группы в резервах ликвидности.

Для оценки и анализа ликвидности Группа использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Методология измерения ликвидной позиции головной организации Группы основывается на рекомендациях Банка России, изложенных в письме от 27.07.2000 №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций». Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей осуществляется в разрезе сроков и видов валют. В каждом интервальном сроке рассчитывается величина разрыва. Разрывы рассчитываются как нарастающим итогом, так и без наращения. Дополнительно для оценки риска ликвидности предусмотрен расчет разрывов и совокупной его величины с учетом стрессовых сценариев,

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

предусматривающих неблагоприятные изменения потоков платежей в сторону, ухудшающую ликвидность головной организации Группы. Величина разрывов рассчитывается как в абсолютном выражении, так и в относительном. Значения разрывов сопоставляются с их предельными значениями. Для определения приемлемых уровней разрывов рассчитываются резервы ликвидности.

За 30 сентября 2017 года значения разрывов, рассчитанных в управленческих целях нарастающим итогом в рублях и рублевом эквиваленте иностранных валют, а также резервов ликвидности составили:

	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 7 дней включительно)	Среднесрочная перспектива (от «до востребования» до 30 дней включительно)	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 1 года включительно)
Сценарий 1			
Величина разрыва (ГЭП)*	1 518 029	1 214 143	-308 538
Коэффициент разрыва	0,29	0,19	-0,02
Сценарий 2			
Величина разрыва (ГЭП)*	4 061 819	3 742 506	2 049 380
Коэффициент разрыва	0,79	0,58	0,14
Сценарий 3			
Величина разрыва (ГЭП)*	2 861 368	2 542 055	1 304 392
Коэффициент разрыва	0,56	0,40	0,09
Сценарий 4			
Величина разрыва (ГЭП)*	1 260 767	1 518 824	361 626
Коэффициент разрыва	0,24	0,24	0,03
Величина резервов ликвидности	5 529 915	7 209 542	7 322 427
Предельное значение коэффициентов разрыва:			
при дефиците ликвидности	[1,07]	[1,13]	[0,52]
при избытке ликвидности	1,00	1,00	1,00

*Отрицательное значение свидетельствует о дефиците ликвидности, положительное – об избытке.

За 31 декабря 2016 года имелись следующие показатели:

	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 7 дней включительно)	Среднесрочная перспектива (от «до востребования» до 30 дней включительно)	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 1 года включительно)
Сценарий 1			
Величина разрыва (ГЭП)*	128 393	189 967	-1 302 800
Коэффициент разрыва	0,03	0,03	-0,09
Сценарий 2			
Величина разрыва (ГЭП)*	2 969 066	2 963 378	1 191 465
Коэффициент разрыва	0,70	0,52	0,08
Сценарий 3			
Величина разрыва (ГЭП)*	1 939 023	1 933 334	453 139
Коэффициент разрыва	0,46	0,34	0,03
Сценарий 4			
Величина разрыва (ГЭП)*	565 631	920 183	-178 556
Коэффициент разрыва	0,13	0,16	-0,01
Величина резервов ликвидности	4 737 965	6 422 733	6 487 573
Предельное значение коэффициентов разрыва:			
при дефиците ликвидности	[1,12]	[1,12]	[0,46]
при избытке ликвидности	1,00	1,00	1,00

*Отрицательное значение свидетельствует о дефиците ликвидности, положительное – об избытке.

В качестве основных методов снижения риска ликвидности Группа применяет такие методы, как установление диапазонов уровней обязательных нормативов ликвидности, предельных значений коэффициентов разрывов (ГЭП), установление лимитов кассы, лимитов на активные операции, управление риском концентрации ресурсной базы, поддержание резервов ликвидности, управление среднеарифметическим остатком на корреспондентском счете в подразделении Банка России в целях поддержания усредненной величины обязательных резервов.

Дополнительно головная организация Группы формирует резерв по капиталу на покрытие потенциальных потерь от реализации риска ликвидности в стрессовых условиях. Для этого в

отношении риска ликвидности проводится стресс-тестирование. Объектом риска выступают входящие и исходящие потоки платежей головной организации Группы, распределенные по срокам их осуществления. Стресс-тестирование основывается на оценке разрывов (ГЭП) в объемно-временной структуре требований и обязательств. Нагрузка на финансовый результат и капитал рассчитывается как сумма расходов от мероприятий по уменьшению ГЭП. Стресс-тестирование проводится по нескольким видам сценариев, предусматривающих неблагоприятные изменения в объемно-временной структуре входящих и исходящих потоков платежей в степени вариаций от умеренной до критической. В обязательном порядке учитываются сценарии невозврата части размещенных средств и оттока части ресурсов. Результат стресс-тестирования по сценарию, максимально приближенному к реалистичному, используется в качестве величины резерва по капиталу на покрытие потенциальных потерь от реализации риска ликвидности. Исходя из результатов всех сценариев стресс-тестирования производится общая оценка подверженности головной организации Группы риску ликвидности, выявляются факторы, несущую наибольшую угрозу, и направления, подверженные риску ликвидности в большей степени.

При управлении риском фондирования в части риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, Группа в отношении таких активов применяет коэффициент дисконтирования на снижение их стоимости, соответствующий определенному стрессовому сценарию.

В случаях чрезвычайных ситуаций Группой разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности, в соответствии с которым проводится мониторинг состояния ликвидности головной организации Группы, анализ «пиковой» ситуации и мероприятия по ее устранению, а также мероприятия по отмене «режима возникновения непредвиденных ситуаций». Головная кредитная организация контролирует динамику средств клиентов, значения нормативов ликвидности, остаток на корреспондентском счете в Банке России. При достижении сигнальных уровней контролируемых показателей анализируются причины указанных событий, и дается заключение о возникновении/не возникновении «пиковой» ситуации. Мероприятия по устранению «пиковой» ситуации включают в себя действия по устранению паники вкладчиков и оттока средств со счетов юридических лиц, по работе на рынке межбанковского кредитования и с корреспондентским счетом в Банке России, по реструктуризации активов, по восстановлению ликвидности при приближении показателей ликвидности к критическим значениям.

План действий, направленный на восстановление ликвидности, в случаях чрезвычайных ситуаций предусматривает ежедневный мониторинг событий, мгновенное управление неблагоприятными явлениями в ликвидности и реализуется в случае наступления данных событий. Стресс-тестирование позволяет спрогнозировать возможные проявления риска ликвидности в перспективе, выявить факторы риска, определить величину потенциальных потерь. Параметры сценариев плана и стресс-тестирования различны и отвечают требованиям применения.

По риску ликвидности на ежемесячной основе готовятся отчеты, содержащие: коэффициентный анализ ликвидности, анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности и резервов ликвидности, результаты мониторинга соблюдения индикативных уровней и их сигнальных значений по риску концентрации ресурсной базы. С целью прогнозирования потоков денежных средств на ежедневной основе формируется ежедневный прогноз по управлению мгновенной ликвидностью, на еженедельной основе формируется платежный календарь (прогноз движения денежных средств), на ежемесячной основе (а также на любую необходимую дату) формируется баланс ликвидности, содержащий сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения. Кроме того, головная организация Группы формирует отчетность по форме и в сроки, соответствующие требованиям Указания Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам и включает в себя ключевые моменты контроля:

- соблюдения установленных в Группе процедур по управлению ликвидностью и выполнения рекомендаций по результатам проверок;
- привлечения и размещения средств в рамках установленных лимитов;

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

- изменений в балансе;
- уровня риска ликвидности;
- значений обязательных нормативов ликвидности.

Осуществляют контроль: ответственные исполнители, руководители структурных подразделений головной организации Группы, решения которых влияют на состояние ликвидности, органы управления головной организации Группы, службы внутреннего контроля и аудита головной организации Группы.

В течение 9 месяцев 2017 года и 2016 года нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Группы, рассчитанные по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	Требования, установленные ЦБ РФ	30 сентября 2017	31 декабря 2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	50.6%	39.1%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	121.6%	132.1%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	66.3%	68.5%

Финансовый отдел Группы ежедневно проводит мониторинг позиции ликвидности и предоставляет отчет по позиции Руководству. Ежедневно Группой осуществляются операции с финансовыми активами в целях выполнения нормативов ликвидности. Управление ликвидностью контролируется Комитетом по управлению активами и пассивами Группы.

Приведенная ниже таблица показывает выплаты денежных средств, которые Группа должна будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью на 30 сентября 2017 года. Показанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи, включая будущие проценты, как того требуют изменения в МСФО 7. На практике, однако, Группа осуществляет управление ликвидностью на несколько иной основе, которая описана выше. Некоторые активы могут иметь более длительные сроки погашения. Кредиты, например, могут пролонгироваться и, следовательно, краткосрочные кредиты могут иметь большую продолжительность.

	До востребован ия или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	7 348 051	3 408 265	3 779 602	2 160 181	-	16 696 099
Выпущенные долговые ценные бумаги	514	2 950	2 238	479	-	6 181
Прочие обязательства	96 084	27 198	1 456	15 005	5 272	145 015
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	10 439	10 439
Всего обязательств	7 444 649	3 438 413	3 783 296	2 175 665	15 711	16 857 734
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	9 774 183	2 797 066	2 805 196	3 723 584	1 036 621	20 136 650
Обязательства кредитного характера	119 419	1 045 908	470 324	586 283	-	2 221 934

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Приведенные ниже таблицы показывают выплаты денежных средств, которые Группа должна будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью, по состоянию на 31 декабря 2016:

	До востребовани я или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
Обязательства						
Средства других банков	20 693	72 081	26 662	27 134	118 750	265 320
Средства клиентов	6 294 298	2 230 771	2 462 116	3 220 021	1 017 463	15 224 669
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 654	5 577	392	2 929	-	10 552
Прочие обязательства	65 448	31 733	20 571	18 300	2 816	138 868
Всего обязательств	6 382 093	2 340 162	2 509 741	3 268 384	1 139 029	15 639 409
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью						
	8 738 829	3 324 025	2 754 211	2 790 940	931 240	18 539 245
Обязательства кредитного характера						
	194 737	1 050 681	583 522	689 188	-	2 518 128

Информация, представленная в таблицах выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 30 сентября 2017 года и на 31 декабря 2016 года. Изменения в МСФО 7 не требуют приведения этих сумм друг к другу. Руководство включило кредиты в активы, удерживаемые для управления ликвидностью, так как они могут быть проданы для этих целей.

Анализ по срокам погашения не отражает историческую устойчивость текущих счетов. Их историческая ликвидность превышает сроки, указанные в данной таблице. Остатки на текущих счетах включены в остатки со сроком погашения до востребования или менее одного месяца.

Требования по ликвидности для удовлетворения возможных требований по гарантиям, выданным обычно значительно ниже, чем сумма обязательства по гарантии, поскольку в общем случае ожидается, что третья сторона не будет производить снятие денежных средств в соответствии с договором. Общая сумма контрактных обязательств по выдаче кредитов не обязательно соответствует будущим потребностям в денежных средствах, поскольку значительная часть этих сумм так и не будет использована до окончания срока договора.

Процентный риск в банковском портфеле

Процентный риск в банковском портфеле – риск неблагоприятного изменения процентных ставок при несбалансированности сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых инструментов.

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Указанные колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться или вызвать убытки. Значительная часть активов и обязательств Группы имеют фиксированные процентные ставки.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате

превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Мониторинг и оценка процентного риска в банковском портфеле осуществляется головной организацией Группы на регулярной основе и не реже, чем раз в месяц. Дополнительно для выявления тенденций реализации процентного риска не реже, чем на ежеквартальной основе осуществляется мониторинг денежно-кредитной политики Банка России, уровня действующей ключевой ставки, уровня инфляции, информации о максимальных процентных ставках 10 крупнейших кредитных организаций, привлекающих наибольший объем денежных средств, процентных ставок на рынке региона по всем операциям и видам деятельности.

Основными методами оценки процентного риска являются:

- определение размера процентной маржи (спрэда), расчет и оценка текущего и достаточного спреда;
- определение разрыва по срокам (GAP) между активами и пассивами, внебалансовыми инструментами, чувствительными к изменению уровня процентных ставок, и оценка чувствительности к изменению процентных ставок.

Спред понимается как разница между средними процентными ставками по активам и по пассивам с учетом их структуры в балансе. Рассчитываются текущий процентный спред и достаточный процентный спред, необходимый для обеспечения заданной рентабельности капитала. На основании полученных результатов определяются достаточные процентные ставки размещения по различным видам инструментов.

Для определения разрыва по срокам (GAP) между активами и пассивами, внебалансовыми инструментами, чувствительными к изменению уровня процентных ставок, используются данные отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». В разрезе временных интервалов и в пределах года оцениваются величина GAP и коэффициенты разрыва. Для коэффициента разрыва, рассчитанного нарастающим итогом в пределах года, установлен рекомендуемый диапазон, выход за границы которого сигнализирует о повышенном уровне риска. Для оценки готовности Группы к кризисным явлениям в отношении процентного GAP проводится стресс-тестирование, в соответствии с которым на величину GAP накладывается стресс-тест, предусматривающий риск концентрации и изменение процентных ставок на уровень, соответствующий параметру стрессового сценария.

Применяемые модели оценки риска не предполагают существенных допущений. Используемые для оценки данные отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» могут иметь ряд допущений, например, к некоторым из таких допущений могут относиться следующие: средства, размещенные на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях–корреспондентах, а также средства на корреспондентских счетах кредитных организаций–респондентов, открытых в кредитной организации–корреспонденте, по которым производится начисление процентов, относятся к чувствительным к изменению процентной ставки и отражаются во временном интервале «До 30 дней» отчета без наращивания процентов; к чувствительным к процентной ставке ссудам, выданным кредитным организациям, относятся межбанковские кредиты и учтенные векселя; межбанковские кредиты отражаются по временным интервалам, при этом остаток долга отражается в интервале, соответствующем дате окончания договора, и наращиваются проценты до этой даты; учтенные векселя отражаются в интервале, соответствующем дате предъявления векселя по номинальной стоимости.

При проведении стресс-тестирования учитывается концентрация процентных требований и обязательств на отдельных источниках, а именно: учитывается невозврат части активов к сроку возврата и досрочное востребование части ресурсов – все это в конечном итоге приведет к увеличению разрыва.

Системы контроля как инструмента управления риском базируется на принципах охвата контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Группы и многоуровневости характера внутреннего контроля.

Можно выделить следующие ключевые моменты контроля в отношении процентного риска в банковском портфеле:

- контроль соблюдения установленных процедур по управлению процентным риском, в т.ч. требованиям Банка России, и выполнения рекомендаций по результатам проверок;
- контроль соблюдения единой процентной политики;
- контроль структуры активов и пассивов, подверженных влиянию процентного риска;
- контроль соблюдения лимитов на активные операции;
- контроля величины достаточного процентного спреда и GAP;
- уровня процентного риска.

Осуществляют контроль: ответственные исполнители, руководители структурных подразделений головной организации Группы, решения которых влияют на величину процентного риска, органы управления головной организации Группы, службы внутреннего контроля и аудита головной организации Группы.

С целью минимизации процентного риска Группа придерживается единой политики установления процентных ставок.

Группа стремится снизить уровень процентного риска путем минимизации GAP на всех анализируемых сроках и выдерживания коэффициента разрыва в рекомендуемом диапазоне. Решение уполномоченного органа Группы о допустимости разрыва в большем размере должно опираться на обоснованное ожидание позитивного для Группы изменения ставок на рынке (роста в случае положительного GAP и снижения в случае отрицательного GAP).

В целях снижения риска по решению уполномоченного органа Группы могут быть установлены лимиты на разрывы чувствительных активов и пассивов. Величина лимита определяется влиянием следующих факторов:

- непосредственно величиной разрывов;
- рыночной конъюнктурой и перспективами изменения процентных ставок (главным образом, направлениями изменений);
- приоритетностью задачи поддержания ликвидности;
- результатами стресс-тестирования разрыва.

С целью избегания принятия на себя повышенного риска, Группой установлен внутренний лимит на величину годового GAP, который представляет собой допустимое соотношение результатов стресс-тестирования изменения процентных ставок с операционной прибылью.

Также с целью снижения уровня риска Группа стремится к паритету между текущим и достаточным процентным спредом или превосходству текущего над достаточным.

Совмещая данные о средневзвешенных ставках по привлеченным и размещенным средствам с анализом GAP-разрывов и анализом рыночной конъюнктуры, Группа определяет участки наибольшей уязвимости для процентных рисков и применяет методы их предотвращения, в т.ч. определяет оптимальную величину процентных ставок по своим инструментам.

В конечном итоге методы, направленные на снижение процентного риска в банковском портфеле, нацелены на выстраивание сбалансированной структуры процентных активов и пассивов, внебалансовых инструментов, а также на выполнение стратегической цели Группы по уровню прибыли и рентабельности.

По результатам мониторинга процентного риска в банковском портфеле головной организации Группы за 30 сентября 2017 года разрыв между активами и пассивами, внебалансовыми

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

инструментами (с учетом рублевого эквивалента остатков в ин. валютах), нарастающим итогом в перспективе года составил 2 205 501 (за 31 декабря 2016 года: 2 413 728). Внутренний лимит от потенциальных потерь в отношении к операционной прибыли Группы превышен не был. Величина текущего спреда в сентябре 2017 года на 0,92 п.п. превысила уровень достаточного спреда (за декабрь 2016 года на 0,88 п.п.), соответственно, процентной маржи достаточно для выполнения плановых показателей рентабельности при текущей структуре баланса.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала головной организации Группы в буфер капитала дополнительно включается величина потерь от реализации процентного риска в банковском портфеле, рассчитанная по умеренному стресс-сценарию. По результатам оценки за 30 сентября 2017 года по данному сценарию изменение процентного риска может оказать влияние на финансовый результат и собственные средства (капитал) головной организации Группы в размере 50 393 (величина рассчитана с учетом рублевого эквивалента остатков в ин. валютах, которые занимают несущественную долю в совокупной величине требований и обязательств). За 31 декабря 2016 года потенциальная нагрузка на капитал составляла 63 517. Собственных средств достаточно для покрытия потенциальной величины потерь, кроме того данная величина заложена в буфер капитала на покрытие рисков.

В таблице ниже представлен общий анализ приносящих процентный доход активов и обязательств, исходя из процентной ставки на дату рефинансирования 30 сентября 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные
Активы					
Средства в других банках	8.71	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.33	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9.35	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	14.02	13.23	11.88	14.28	35.35
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	-	-
Обязательства					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	6.54	7.35	6.93	6.85	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	3.78	5.78	8.19	20.60	-

В таблице ниже представлен общий анализ приносящих процентный доход активов и обязательств, исходя из процентной ставки на дату рефинансирования 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные
Активы					
Средства в других банках	10.39	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.97	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9.24	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	15.36	14.04	14.15	15.69	26.37
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	28.04	28.04	31.00	-	-
Обязательства					
Средства других банков	8.46	8.98	8.31	9.04	-
Средства клиентов	7.28	8.98	8.02	7.42	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	3.38	5.52	7.23	10.39	-

Если бы на 30 сентября 2017 года финансовые активы и обязательства и другие переменные оставались неизменными, а процентные ставки были бы на 5 пунктов выше, прибыль за 9 месяцев

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

2017 года составила бы на 164 882 больше в результате превышения процентных активов над процентными обязательствами (на 31 декабря 2016: на 111 544 больше в результате превышения процентных активов над процентными обязательствами).

В таблице ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержена Группа по состоянию на 30 сентября 2017 года. В таблице показаны суммы имевшихся на отчетную дату процентных активов и обязательств в их балансовой стоимости, отнесенные к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты изменения процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения).

	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Средства в других банках	1 375 855	-	-	-	-	1 375 855
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 274 970	-	-	-	-	4 274 970
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 433 082	-	-	-	-	1 433 082
Кредиты и авансы клиентам	623 014	2 742 744	2 795 496	3 688 785	124 673	9 974 712
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	-	-	-
Итого активов	7 706 921	2 742 744	2 795 496	3 688 785	124 673	17 058 619
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	2 826 823	3 744 298	4 060 115	2 542 565	-	13 173 801
Выпущенные долговые ценные бумаги	148	2 995	2 052	547	-	5 742
Итого обязательств	2 826 971	3 747 293	4 062 167	2 543 112	-	13 179 543
Чистая ликвидность	4 879 950	(1 004 549)	(1 266 671)	1 145 673	124 673	3 879 076
Совокупный разрыв на 30 сентября 2017 года	4 879 950	3 875 401	2 608 730	3 754 403	3 879 076	
Совокупный разрыв на 31 декабря 2016 года	4 224 478	2 595 993	1 789 976	3 065 297	3 244 478	

Приведенная ниже таблица представляет средние процентные ставки в разрезе валют по основным процентным денежным финансовым инструментам. Данный анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по различным финансовым инструментам в соответствии с договорами, действующими на конец отчетного периода.

	30 сентября 2017			31 декабря 2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы, приносящие процентный доход						
Средства в других банках	8.71	-	-	10.39	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.73	5.90	2.63	10.77	6.62	4.00
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	9.35	-	-	10.34	4.88	-
Кредиты и авансы клиентам	14.66	-	-	15.49	-	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	28.55	-	-
Обязательства, несущие процентный расход						
Средства других банков	-	-	-	8.90	-	-
Средства клиентов	7.17	1.46	0.64	8.44	1.88	1.24
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.00	-	-	6.75	-	-

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Группы и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Группа на постоянной основе управляет операционным риском. Основными способами измерения операционного риска является – выявление событий операционного риска и оценка индикаторов (формируется база данных событий и индикаторов операционного риска, а также потерь от реализации операционного риска).

Основными методами, используемыми Группой для снижения операционного риска, являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- эффективная реализация кадровой политики Группы, в части рационализации кадрового состава, обучения/повышения квалификации персонала, найма новых сотрудников, мотивации и повышения корпоративной культуры всего персонала Группы;
- организация работы по формированию у служащих знаний об операционном риске, который может возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей;
- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Группой;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Величина операционного риска участников банковской группы рассчитывается ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

В таблице ниже представлен расчет уровня операционного риска на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 30 сентября 2017 года:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Чистые процентные доходы	1 151 331	988 909	887 458
Чистые непроцентные доходы	870 718	633 194	695 136
Доход	<u>2 022 049</u>	<u>1 622 103</u>	<u>1 582 594</u>

Операционный риск на 30 сентября 2017 года равен 261 337.

В таблице ниже представлен расчет уровня операционного риска на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 31 декабря 2016 года:

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	2015	2014	2013
Чистые процентные доходы	988 909	887 458	711 854
Чистые непроцентные доходы	633 194	695 136	610 299
Доход	1 622 103	1 582 594	1 322 153

Операционный риск на 31 декабря 2016 года равен 226 343.

24. Управление капиталом

Политика Группы направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также на сохранение собственных средств Группы для поддержания развития ее бизнеса.

Уровень достаточности капитала для Группы устанавливается и его соблюдение проверяется ЦБ РФ. Группа поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 8% (с учетом надбавки поддержания достаточности капитала 9,25%). Одновременно в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Группа поддерживает достаточность капитала, призванного покрывать ожидаемые и непредвиденные риски, на уровне выше установленного совокупного риск-аппетита.

Определение величины собственных средств (капитала) банковской группы по РСБУ осуществляется в соответствии с требованиями, установленными для кредитных организаций Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), с учетом особенностей, установленных Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

При определении величины собственных средств (капитала), Группа соблюдает положения переходного периода, установленные Положением № 395-П.

Нормативный капитал на основе отчета Группы, подготовленного в соответствии с требованиями российского законодательства, раскрыт в форме 0409808, которая приведена в настоящем Примечании, стр. 43.

Основной причиной разницы между капиталом, рассчитанным в соответствии с требованиями ЦБ РФ, и капиталом, представленным в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, является резерв по кредитам и прочим активам, созданный в соответствии с РСБУ.

В течение 9 месяцев 2017 года и в течение 2016 года Группа соблюдала все внешние требования к уровню достаточности капитала.

Дефицит капитала (чистых активов) неконсолидируемого структурированного предприятия ООО «Хлынов-Инвест» на 30 сентября 2017 года составил 4 654 (на 31 декабря 2016 года имелся дефицит капитала (чистых активов) в размере 1 890).

Минимальные значения нормативов достаточности капитала для банковских групп, установленные Банком России, составили:

- норматив достаточности базового капитала банка 4,5%,
- норматив достаточности основного капитала банка 6%,
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка 8%.

Значения нормативов достаточности капитала Группы, а также сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска (по РСБУ), используемых для целей расчета норматива

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н 20.0), подробно раскрыты в формах 0409808, 0409813, которые приведены в настоящем Примечании, стр. 43, 54.

Сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска (по РСБУ)

Наименование показателя	На 30 сентября 2017	На 31 декабря 2016
Сумма активов, взвешенных с учетом риска для целей расчета норматива достаточности базового капитала (Ар_1)	9 178 979	8 906 615
Ар1 ₁	-	-
Ар2 ₁	263 374	286 744
Ар3 ₁	-	-
Ар4 ₁	8 915 605	8 619 871
Ар5 ₁	-	-
Сумма активов, взвешенных с учетом риска для целей расчета норматива достаточности основного капитала (Ар_2)	9 178 979	8 906 615
Ар1 ₂	-	-
Ар2 ₂	263 374	286 744
Ар3 ₂	-	-
Ар4 ₂	8 915 605	8 619 871
Ар5 ₂	-	-
Сумма активов, взвешенных с учетом риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Ар_0)	9 295 130	8 999 443
Ар1 ₀	-	-
Ар2 ₀	263 374	286 744
Ар3 ₀	-	-
Ар4 ₀	9 031 756	8 712 699
Ар5 ₀	-	-
Активы с повышенным коэффициентом риска для целей расчета норматива достаточности базового капитала	1 566 668	1 604 602
Активы с повышенным коэффициентом риска для целей расчета норматива достаточности основного капитала	1 566 668	1 604 602
Активы с повышенным коэффициентом риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка	1 566 668	1 604 602
Кредиты на потребительские цели - ПКр	176 158	40 747
Требования участников клиринга	275 376	238 704
Рыночный риск для целей расчета норматива достаточности базового капитала	4 393 795	4 673 352
Рыночный риск для целей расчета норматива достаточности основного капитала	4 393 795	4 673 352
Рыночный риск для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка	4 393 795	4 673 352
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера:	X	X
- для целей расчета норматива достаточности базового капитала	1 034 018	1 454 496
- для целей расчета норматива достаточности основного капитала	1 034 018	1 454 496
- для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка	1 034 018	1 454 496
Величина операционного риска	261 337	226 343

Группа может применять некоторые меры в случае недостаточного уровня капитала, такие как: дополнительная эмиссия акций, продажа активов и снижение кредитования. Распределение капитала между отдельными операциями в основном мотивируется желанием увеличить уровень прибыльности (рентабельности). Несмотря на то, что основным фактором в принятии решения по распределению капитала между отдельно взятыми операциями является максимизация уровня доходности, учитывая риск, это не единственный фактор, принимающийся во внимание, при распределении капитала. Соответствующие операции, включенные в долгосрочные планы и

стратегии Группы, также принимаются во внимание. Эффективность управления капиталом и его распределение анализируется Руководством Группы на регулярной основе в процессе утверждения годового бюджета.

Управление рисками и капиталом осуществляется головной организацией Группы также путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). Основой для разработки ВПОДК являются ориентиры по развитию бизнеса и планируемые (целевые) уровни капитала, определенные в стратегии развития Группы. Результаты ВПОДК, в свою очередь, используются при выработке дальнейшей стратегии и установлении риск-аппетита.

В целях осуществления текущей оценки потребности в капитале головная организация Группы устанавливает в своих внутренних нормативных документах методы определения размера капитала, необходимого для покрытия возможных потерь от реализации каждого из значимых видов рисков; также предусматривается формирование буфера капитала для покрытия незначимых и потенциальных рисков.

В целях оценки достаточности внутреннего капитала головная организация Группы использует стандартные (базовые) методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России, а также результаты процедур стресс-тестирования устойчивости Группы по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Исходя из целей, установленных в стратегии развития Группы, плановых показателей развития бизнеса, головная организация Группы определяет величину совокупного риск-аппетита.

На основе показателей склонности к риску головная организация Группы определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков головная организация Группы определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) головная организация Группы распределяет капитал через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков.

К 1 января 2017 года ВПОДК Группы приведены в соответствие требованиям Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

25. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСБУ 24 «Связанные стороны» стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами во внимание принимается не только юридическая форма, но и содержание таких взаимоотношений.

В течение отчетного периода Группа осуществляла банковские операции со связанными сторонами по ставкам, не отличающимся от рыночных.

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами на 30 сентября 2017 года и соответствующих доходах и расходах за 9 месяцев 2017 года представлена ниже:

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Акционе- ры	Ключевой управленческ ий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Итого по категории финансовой отчетности
Баланс					
Кредиты и авансы клиентам					
На начало года	-	11 266	543 597	554 863	11 378 756
Выданные за год	-	25 807	413 930	439 737	-
Возвращенные за год	-	(24 328)	(466 093)	(490 421)	-
На конец года	-	12 745	491 434	504 179	12 278 839
Резерв по ссудам	-	(637)	(75 345)	(75 982)	(2 049 241)
Текущие счета					
На начало года	98	6 390	11 979	18 467	4 057 300
Поступление за год	59 156	138 450	3 403 743	3 601 349	-
Списание за год	(59 014)	(139 585)	(3 404 324)	(3 602 923)	-
На конец года	240	5 255	11 398	16 893	4 675 424
Срочные счета и депозиты					
На начало года	-	9 345	39 901	49 246	11 167 369
Поступление за год	-	14 962	261 913	276 875	-
Списание за год	-	(12 559)	(26 114)	(38 673)	-
На конец года	-	11 748	275 700	287 448	12 020 675
Выданные гарантии	-	-	5 000	5 000	789 996
Доходы и расходы					
Процентный доход по кредитам	-	1 246	26 943	28 189	1 174 010
Доходы от предоставления банковских гарантий	-	-	38	38	15 710
Комиссионный доход от расчетных операций	27	23	660	710	197 335
Процентный расход:					
Депозитам	-	483	1 408	1 891	645 965
Текущие счета	-	218	225	443	43 108
Зарплата и премии	-	55 220	1 956	57 176	326 024
Прочие операционные доходы	-	2	4	6	39 565
Административные и прочие операционные расходы	2 265	271	5 236	7 772	282 575

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами на 30 сентября 2016 года и соответствующих доходах, и расходах за 9 месяцев 2016 года представлена ниже:

	Акционе- ры	Ключевой управленческ ий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Итого по категории финансовой отчетности
Баланс					
Кредиты и авансы клиентам					
На начало периода	-	15 552	453 386	468 938	11 940 307
Выданные за период	-	16 179	352 012	368 191	-
Возвращенные за период	-	(18 929)	(443 815)	(462 744)	-
На конец периода	-	12 802	361 583	374 385	11 643 415
Резерв по ссудам	-	(1 369)	(72 661)	(74 030)	(1 886 881)
Текущие счета					
На начало периода	644	9 239	13 060	22 943	3 059 339
Поступление за период	48 960	82 842	3 738 254	3 870 056	-
Списание за период	(49 417)	(87 925)	(3 740 173)	(3 877 515)	-
На конец периода	187	4 156	11 141	15 484	3 854 917
Срочные счета и депозиты					
На начало периода	-	17 520	9 456	26 976	10 254 954
Поступление за период	-	5 759	41 381	47 140	-
Списание за период	-	(13 568)	(19 492)	(33 060)	-
На конец периода	-	9 711	31 345	41 056	10 614 744
Выданные гарантии	-	-	5 000	5 000	1 615 307
Доходы и расходы					
Процентный доход по кредитам	-	1 248	32 416	33 664	1 292 893
Доходы от предоставления банковских гарантий	-	-	57	57	33 624
Комиссионный доход от расчетных операций	27	24	2 095	2 146	164 648
Процентный расход:					
Депозиты	-	788	903	1 691	708 425
Текущие счета	-	202	163	365	25 522
Зарплата и премии	-	37 655	2 070	39 725	279 424
Прочие операционные доходы	-	6	10	16	16 324
Административные и прочие операционные расходы	5	213	6 397	6 615	265 904

Заработная плата, другие краткосрочные выплаты и другие долгосрочные отсроченные выплаты членам совета директоров и правления Группы, главному бухгалтеру Банка, являющимся сотрудниками Группы, руководителю консолидируемой компании за 9 месяцев 2017 года составили 37 633 (9 месяцев 2016: 22 258), в т.ч. заработная плата 10 127 (9 месяцев 2016: 8 817), другие краткосрочные выплаты 25 808 (9 месяцев 2016: 13 441), другие долгосрочные отсроченные выплаты 1 698, в том числе размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки 11 459 (9 месяцев 2016: 0). Другие краткосрочные выплаты членам совета директоров и правления Группы, не являющимся сотрудниками Группы, за 9 месяцев 2017 года составили 2 821 (9 месяцев 2016: 2 486).

26. Сведения о порядке и системе вознаграждения

Сведения о порядке и системе оплаты труда представлены в соответствии с требованиями п. 1.7.4. 3876-У.

Органами Группы, контролирующими вознаграждение работников Группы, являются: совет директоров Банка (далее - совет директоров), комитет по вознаграждениям в составе совета директоров, председатель правления Банка (далее - председатель правления), правление Банка (далее - правление).

Численный состав совета директоров на 30 сентября 2017 года составлял 5 человек.

Численный состав правления на 30 сентября 2017 года составлял 7 человек.

Задачами совета директоров в области вознаграждения работников Группы являются:

- утверждение кадровой политики;
- утверждение политики в области оплаты труда;
- осуществление контроля за реализацией кадровой политики в области оплаты труда;
- осуществление контроля за выплатой крупных вознаграждений.

Задачей комитета по вознаграждениям совета директоров банка в области вознаграждения работников Группы является подготовка решений совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- порядка определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядка определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;
- сохранения или пересмотра документов, по системе оплаты труда (подлежащих утверждению советом директоров), в зависимости от изменения условий деятельности, в том числе в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков (рассмотрение не реже одного раза в календарный год);
- определения размера фонда оплаты труда;
- рассмотрения предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда (не реже одного раза в календарный год рассмотрение);
- рассмотрения независимых оценок системы оплаты труда;
- определения размера и структуры крупных вознаграждений;
- рассмотрение вопросов выплаты крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.
- оценки эффективности работы исполнительных органов.
- иные вопросы в области оплаты труда и кадровой политики.

Задачами председателя правления в области вознаграждения работников Группы являются:

- утверждение штатного расписания, установление размера окладов сотрудников банка (за исключением председателя правления, его заместителей, членов правления и иных руководителей (работников), ответственных за принятие рисков и управление ими, главного бухгалтера, сотрудников службы внутреннего аудита).

Задачами правления в области вознаграждения работников Группы являются:

- определение размера и формы начисления компенсационных и стимулирующих выплат работникам, связанных с результатами их деятельности (за исключением председателя правления, его заместителей, членов правления и иных руководителей (работников), ответственных за принятие рисков и управление ими, также главного бухгалтера, руководителей структурного подразделения, отвечающего за вопросы управления банковскими рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита, а также ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. По данным сотрудникам решение в области вопросов вознаграждения принимает совет директоров);
- принятие решений о выплате премий и вознаграждений в пределах утвержденного советом директоров размера фонда оплаты труда и утвержденного порядка расчета и выплаты вознаграждений Группы.

Основными целями политики в области вознаграждения, применяющейся в отношении работников Группы, являются:

- достижение финансовых показателей, заложенных в стратегию;
- обеспечение финансовой устойчивости;
- соответствие системы вознаграждения работников характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

К категории работников, принимающих решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов банковской группы или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов головной кредитной организации банковской группы и кредитных организаций - участников банковской группы, ответственных за принятие рисков, относятся единоличный и коллегиальный исполнительные органы и иные работники, ответственные за принятие рисков.

В составе правления за 9 месяцев 2017 года к данной категории работников относились председатель правления и члены правления (за исключением лиц, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль).

К иным работникам данной категории отнесены лица, входящие в составы комитетов, ответственных за принятие рисков.

К категории работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, относятся служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, управления рисками и финансового анализа, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Общая штатная численность работников, ответственных за принятие рисков составила на 30 сентября 2017 года 8 человек.

Общая штатная численность работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками на 30 сентября 2017, получивших в течение 9 месяцев 2017 года нефиксированную часть вознаграждения, составила 31 человек.

Для работников Группы, ответственных за принятие рисков, система вознаграждения организована в соответствии с требованиями Банка России, включена в контур системы риск-менеджмента Группы и построена на механизмах, позволяющих мотивировать персонал к выполнению стратегических задач Группы. Подразделение риск-менеджмента Группы на периодической основе осуществляет подготовку предложений по ее совершенствованию и развитию.

За 9 месяцев советом директоров были рассмотрены следующие вопросы в области системы оплаты труда и материального стимулирования работников АО КБ «Хлынов»:

В 3 квартале 2017 года:

- дополнены показатели эффективности деятельности для сотрудников управления рисков и финансового анализа;
- отчет по вопросам улучшения качества управления риском материальной мотивации персонала Банка.

Во 2 квартале 2017 года:

- предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда и отчеты подразделений, на которые возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в том числе в части фактических значений показателей эффективности деятельности, влияющих на корректировку долгосрочной отложенной части вознаграждений работников, величины корректировки долгосрочной отложенной части вознаграждений.

В 1 квартале 2017 года:

- изменен состав комитета по вознаграждениям (прекращение полномочий и избрание нового члена комитета по вознаграждениям);
- утверждены показатели эффективности деятельности для ответственного сотрудника по ПОД/ФТ.

Общий для головной кредитной организации банковской Группы размер премиального фонда оплаты труда за отчетный период зависел от достижения Банком следующих показателей (количественных и качественных), при негативном значении которых премия сотрудникам Банка не начисляется:

- отрицательное значение операционной прибыли Банка;
- нарушение в отчетном периоде минимально допустимых числовых значений обязательных нормативов Н1.0, Н2, Н3, максимально допустимого значения Н4, установленных инструкцией Банка России N 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков» (данная группа показателей учитывает общий уровень принимаемого Банком кредитного риска, рыночного риска, операционного риска и риска ликвидности);
- отнесение Банка по результатам оценки экономического положения банков в соответствии с указанием Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» к следующим классификационным группам:
 - группе 4, которая характеризует Банк, как кредитную организацию, нарушения в деятельности которой создают реальную угрозу интересам ее вкладчиков и кредиторов;
 - группе 5, которая характеризует Банк, как кредитную организацию, состояние которой при принятии мер органами управления и (или) акционерами (участниками) Банка приведет к прекращению деятельности Банка на рынке банковских услуг.

В отчетном периоде указанные показатели принимали приемлемые для Банка значения, корректировка общего для головной кредитной организации банковской Группы размера премиального фонда оплаты труда за отчетный период не производилась.

Система вознаграждения работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, построена на принципах независимости размера фонда оплаты труда данных подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решение о совершении банковских операций и иных сделок, включает показатели оценки качества выполнения возложенных на указанные подразделения и работников этих подразделений задач. Фиксированная часть оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, на 30 сентября 2017 года составляла не менее 50%.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Для лиц, являющихся членами исполнительных органов, а также относящихся к иным работникам, ответственным за принятие рисков, предусмотрены отложенные выплаты, составляющие не менее 40% от нефиксированной части оплаты труда.

Отложенные выплаты на 30 сентября 2017 года начислены, зарезервированы для будущих выплат с учетом уточняющих корректировок, отражены на соответствующих балансовых счетах обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам, подлежат выплате после корректировки по окончании отложенного периода в соответствии с представленными ниже показателями.

В целях корректировки долгосрочной отложенной части выплат сотрудникам, входящим в перечень лиц, ответственных за принятие рисков, в системе вознаграждения головной кредитной организации банковской Группы используются показатели, позволяющие учитывать все значимые риски. К этим показателям относятся:

- доля кредитов низкой категории качества в портфеле (кредитный риск);
- уровень просроченной задолженности по ссудному портфелю (кредитный риск);
- достаточность процентной маржи Банка (процентный риск банковской книги);
- достаточность внутреннего капитала Банка для покрытия всех значимых рисков;
- величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (рыночный риск);
- наличие/отсутствие фактов приближения обязательных нормативов ликвидности к критическим значениям (риск ликвидности).

Тот или иной показатель применяется для оценки эффективности деятельности каждого отдельного сотрудника, отнесенного к категории лиц, ответственных за принятие рисков, в зависимости от перечня рисков, принимаемых ими в процессе осуществления своей повседневной деятельности.

Система вознаграждения Группы предусматривает влияние на размер премиальных выплат председателю правления, его заместителям, главному бухгалтеру Банка достигнутой величины балансовой прибыли Группы, а также выполнения целевого значения балансовой прибыли в отчетном периоде.

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, были произведены работникам в виде премий.

В течение 1 квартала 2017 года, с целью контроля, выплачиваемого работникам банка вознаграждения за отчетный период, было проведено: 1 заседание совета директоров, 1 заседание комитета по вознаграждениям, 4 заседания правления Банка.

В течение 2 квартала 2017 года, с целью контроля, выплачиваемого работникам банка вознаграждения за отчетный период, было проведено: 2 заседания совета директоров, 2 заседания комитета по вознаграждениям, 5 заседаний правления Банка.

В течение 3 квартала 2017 года, с целью контроля, выплачиваемого работникам банка вознаграждения за отчетный период, было проведено: 1 заседание совета директоров, 1 заседание комитета по вознаграждениям, 4 заседания правления Банка.

Количество членов исполнительных органов и иных служащих подразделений, ответственных за принятие рисков и управление ими, получивших премию в отчетном периоде составило 39 человек, сумма общего вознаграждения по указанным категориям персонала составила 60 567.

Расшифровка по произведенным выплатам за 9 месяцев 2017 год лицам, являющимся членами исполнительных органов, а также относящимся к иным работникам, ответственным за принятие рисков, представлена в таблице.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по
состоянию на 30 сентября 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Виды выплат	9 месяцев 2017 год	
	Члены исполнительных органов и иные служащие подразделений, ответственных за принятие рисков	Сотрудники, осуществляющие управление рисками и внутренний контроль
Общий размер выплат в отчетном периоде	43 314	17 253
Фиксированная часть	9 480	11 648
Нефиксированная часть (премии, денежными средствами):	33 834	5 605
- из них отсроченные выплаты	13 520	-
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	12 121	-
- выплаты отсроченные, предполагаемые к выплате	отсутствуют	-

Выплаты в виде гарантированных премий и выходных пособий, стимулирующих выплат при приеме на работу в течение 9 месяцев 2017 работникам головной кредитной организации банковской Группы и других участников банковской группы не производились.

Система вознаграждения Группы распространяется на всех работников группы, и не предусматривает сочетание денежной и неденежной мотивации для работников Группы в связи с тем, что текущая (справедливая) стоимость акций (производных от них финансовых инструментов) кредитной организации не может быть определена исходя из рыночных котировок либо индикативных цен (котировок), предоставляемых брокерами и (или) ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов.

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Группы 29 ноября 2017 года

И. П. Прозоров
 Председатель правления

С.В. Козловская
 Главный бухгалтер

