

**Коммерческий банк «Хлынов»  
(акционерное общество)**

**Консолидированная финансовая отчетность  
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
и Аудиторское заключение**

**АО КБ «Хлынов»**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

---

**Содержание**

Аудиторское заключение	
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Консолидированный отчет о движении капитала	10
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основные виды деятельности Группы	11
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3. Основы составления отчетности	13
4. Принципы учетной политики	19
5. Денежные средства и их эквиваленты	28
6. Обязательные резервы в Банке России	29
7. Средства в других банках	29
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	33
11. Кредиты и авансы клиентам	34
12. Чистые инвестиции в финансовый лизинг	36
13. Прочие активы	36
14. Основные средства и инвестиционная недвижимость	38
15. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	40
16. Средства других банков	40
17. Средства клиентов	41
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	42
19. Налогообложение	42
20. Прочие обязательства	44
21. Акционерный капитал	45
22. Будущие платежи и условные обязательства	45
23. Инвестиции в дочерние компании	47
24. Участие в неконсолидируемых структурированных предприятиях	48
25. Резервы на возможные потери	49
26. Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	49
27. Комиссионные доходы и расходы	50
28. Затраты на персонал и административно-управленческие расходы	50
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	51
30. Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими	52
31. Управление капиталом	105
32. Операции со связанными сторонами	107
33. Сведения о порядке и системе вознаграждения	110

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Акционерам Коммерческого Банка «Хлынов» (Акционерное Общество)**

### *Аудируемое лицо*

Наименование: Коммерческий Банк «Хлынов» (Акционерное Общество)  
(АО КБ «Хлынов»).

Основной государственный регистрационный номер: 1024300000042.

Регистрационный номер Банка России 254.

Место нахождения: 610002, г. Киров, ул. Урицкого, д.40.

### *Аудитор*

Наименование: Общество с Ограниченной Ответственностью «Мазар Аудит»  
(ООО «Мазар Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер: 1147746603124.

Место нахождения: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный переулок, д. 5, строение 19.

Аудитор является корпоративным членом профессионального аудиторского объединения, саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).  
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 11403052852.

Мы провели аудит годовой консолидированной финансовой отчетности АО КБ «Хлынов» (Акционерное Общество), являющегося головной кредитной организацией банковской группы (далее – «Банк»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета о движении капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### ***Ответственность Аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность***

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### ***Ответственность Аудитора***

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности.

## *Мнение*

По нашему мнению, годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### *Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности»*

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 "О банках и банковской деятельности" в ходе аудита годовой консолидированной финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
  - значения установленных Банком России обязательных нормативов банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 31 декабря 2016 года,

финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
  - действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
  - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями

управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

ООО «Мазар Аудит»

Аудитор



Лытов С. И.

(квалификационный аттестат аудитора № 03-000074, выдан на основании решения СРО НП МоАП, протокол № 166 от 30 ноября 2011 года на неограниченный срок, ОРНЗ 20903038266).

28 апреля 2017

**АО КБ «Хлынов»**  
**Консолидированный отчет о финансовом положении**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

	Прим.	31 декабря 2016	31 декабря 2015
<b>Активы</b>			
1	5	1 726 449	1 586 718
2	6	113 871	81 220
3	7	1 550 230	327 714
4	8	3 715 230	3 155 415
5	9	1 241 475	89 234
6	10	-	2 501
7	11	9 497 037	10 412 664
8	12	1 129	107 696
9	19	3 233	10 202
10	15	57 514	-
11	14	381 343	351 001
12	14	192 482	264 356
13	13	59 252	106 100
<b>14</b>		<b>18 539 245</b>	<b>16 494 821</b>
<b>Обязательства</b>			
15	16	265 320	431 366
16	17	15 224 669	13 314 293
17	18	10 552	18 594
18	20	138 868	212 624
<b>19</b>		<b>15 639 409</b>	<b>13 976 877</b>
<b>Капитал</b>			
20	21	620 283	620 283
21		2 172 081	1 819 898
22		11 982	(21)
23		95 490	77 784
<b>24</b>		<b>2 899 836</b>	<b>2 517 944</b>
<b>25</b>		<b>18 539 245</b>	<b>16 494 821</b>
<b>26</b>	22	<b>2 518 128</b>	<b>2 682 822</b>

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Группы 28 Апреля 2017 года

И. П. Прозоров  
 Председатель правления

С.В. Шамсеева  
 Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 113 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности





**АО КБ «Хлынов»**  
**Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год,**  
**закончившийся 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

	Прим.	2016	2015
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты и авансы юридическим лицам		1 153 519	1 198 411
Кредиты и авансы физическим лицам		551 622	530 716
Инвестиции в лизинг		10 468	38 373
Ценные бумаги		434 300	306 696
Обязательства кредитных организаций		63 071	33 344
		<b>2 212 980</b>	<b>2 107 540</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Срочные депозиты физических лиц		(854 451)	(891 812)
Срочные депозиты юридических лиц		(83 428)	(88 320)
Остатки на текущих/расчетных счетах		(37 195)	(17 075)
Срочные депозиты кредитных организаций		(31 093)	(43 713)
Долговые ценные бумаги		(866)	(5 791)
Прочие заемные средства		(2 134)	(3 710)
		<b>(1 009 167)</b>	<b>(1 050 421)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>1 203 813</b>	<b>1 057 119</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам, инвестиций в лизинг	25	(398 128)	(515 352)
<b>Чистый процентный доход за вычетом резервов на возможные потери</b>		<b>805 685</b>	<b>541 767</b>
Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов	27	415 997	381 697
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	26	49 434	104 431
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		237 839	13 685
Расходы за вычетом доходов от переоценки статей в иностранной валюте		(152 373)	52 622
Доходы / (расходы) от выбытия и продажи основных средств, инвестиционной недвижимости и внеоборотных активов, предназначенных для продажи		(7 009)	-
Переоценка основных средств	12	(709)	(2 599)
Переоценка инвестиционной недвижимости	12	(24 472)	18 499
Обесценение прочих активов, в том числе внеоборотных активов, предназначенных для продажи		(4 771)	(1 881)
Резерв под обесценение прочих активов и средств в других банках	25	16 418	(11 422)
Затраты на персонал	28	(503 343)	(457 299)
Административные и прочие операционные расходы	28	(381 124)	(287 589)
Износ и амортизация	12	(40 074)	(45 995)
Прочие операционные доходы (расходы)		5 205	19 480
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>(388 982)</b>	<b>(216 371)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>416 703</b>	<b>325 396</b>
Расходы по налогу на прибыль	19	(64 520)	(76 403)
<b>Прибыль за период</b>		<b>352 183</b>	<b>248 993</b>
<b>Прочая совокупная прибыль</b>			
(Расходы) / доходы от переоценки основных средств		17 706	(7 754)
(Расходы) / доходы от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		12 003	(21)
<b>Общая совокупная прибыль отчетного года</b>		<b>381 892</b>	<b>241 218</b>

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Группы 28 Апреля 2017 года

И. П. Прозоров  
Председатель правления

С. В. Шамсеева  
Главный бухгалтер



**АО КБ «Хлынов»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся**  
**31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

	Прим.	2016	2015
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		1 720 513	1 700 999
Проценты уплаченные		(1 009 437)	(1 053 008)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		501 781	422 812
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		237 839	13 685
Комиссии полученные		535 053	440 580
Комиссии уплаченные		(126 628)	(75 374)
Прочие операционные доходы		5 521	19 480
Уплаченные операционные расходы		(896 606)	(743 689)
Уплаченный налог на прибыль		(64 977)	(94 278)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>903 059</b>	<b>631 207</b>
<b>Денежные средства от изменений в операционных активах и обязательствах</b>			
<i>Чистый (прирост)/снижение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(32 651)	34 928
Средства в других банках		(1 221 008)	(209 901)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток		(574 872)	(775 695)
Кредиты и авансы клиентам		495 479	(729 367)
Инвестиционная недвижимость		-	(4 168)
Прочие активы		6 424	(125 787)
Средства других банков		(166 046)	73 750
Средства клиентов (не кредитных организаций)		1 910 418	1 150 698
Выпущенные долговые ценные бумаги		(7 814)	(111 366)
Прочие обязательства		(41 838)	84 791
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>1 271 151</b>	<b>19 090</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение и модернизация основных средств и инвестиционной недвижимости		(42 554)	(38 138)
Выручка от реализации основных средств		3 239	65
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости		52 631	-
Реализация внеоборотных активов, предназначенных для продажи		32 699	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения и имеющиеся в наличии для продажи		(1 137 727)	(77 909)
<b>Чистые денежные средства, оплаченные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(1 091 712)</b>	<b>(115 982)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		112 667	147 396
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>112 667</b>	<b>147 396</b>
<b>Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(152 375)</b>	<b>52 621</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>139 731</b>	<b>103 125</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>5</b>	<b>1 586 718</b>	<b>1 483 593</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>5</b>	<b>1 726 449</b>	<b>1 586 718</b>

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Группы 28 Апреля 2017 года

И. П. Прозоров  
Председатель правления

С.В. Шамсеева  
Главный бухгалтер



**АО КБ «Хлынов»**  
**Консолидированный отчет о движении капитала за год,**  
**закончившийся 31 декабря 2016 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
<b>Сальдо на 01 января 2015</b>	620 283	85 538	-	1 570 905	2 276 726
Общая совокупная прибыль отчетного года	-	(7 754)	(21)	248 993	241 218
<b>Сальдо на 31 декабря 2015</b>	620 283	77 784	(21)	1 819 898	2 517 944
Общая совокупная прибыль отчетного года	-	17 706	12 003	352 183	381 892
<b>Сальдо на 31 декабря 2016</b>	620 283	95 490	11 982	2 172 081	2 899 836

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 31 декабря 2016 года нераспределенная прибыль Группы, рассчитанная в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета, составила 1 880 070 (2015: 1 617 994).

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Группы 28 Апреля 2017 года

И. П. Прозоров  
 Председатель правления

С.В. Шамсеева  
 Главный бухгалтер



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

---

## 1. Основные виды деятельности Группы

Настоящая 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 (ЦБ РФ) 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 и республики Марий Эл.

Структура Банка представлена 33 дополнительными офисами, расположенными на территории г. Кирова и Кировской области, 1 операционным офисом, расположенным в г. Йошкар-Ола республики Марий Эл. Филиалов Банк не имеет.

На 31 декабря 2016 года списочная численность работников Группы составила 818 человек (31 декабря 2015: 799 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 24.



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

---

**2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

Экономике Российской Федерации по-прежнему присущи некоторые характерные особенности развивающегося рынка. К таким характерным особенностям относятся, в числе прочих, отсутствие на практике свободной конвертации национальной валюты в большинстве стран за пределами Российской Федерации и относительно высокий уровень инфляции.

Кроме того, российская экономика в значительной мере подвержена влиянию мировых цен на нефть и газ. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство подвержено интерпретациям и частым изменениям.

Направление экономического развития Российской Федерации во многом зависит от эффективности мер, предпринимаемых Правительством в сфере экономики, финансов и монетарной политики, а также совершенствования системы налогообложения, законодательно-правовой базы и развития политических процессов. Группа осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации и поэтому подвергается рискам, связанным с состоянием экономики и финансовых рынков Российской Федерации.

Итоги экономической ситуации в России за 2016 год оказались лучше, чем предполагалось. С момента острого спада 2014 года финансово-экономическому блоку руководства РФ в 2016 году удалось почти в 2 раза снизить инфляцию, стабилизировать динамику основных макроэкономических показателей. Все это привело к укреплению курса рубля и постепенному возвращению доверия инвесторов к российской экономике. Экономика России более или менее приспособилась к уровням цен на нефть в 40 долларов США за баррель.

В целом аналитики говорят, что экономическое развитие России находится на переходном этапе, самый неблагоприятный участок пути пройден. Теперь экономика будет подниматься вверх, хоть и очень плавно. Прогнозы аналитиков можно считать относительно позитивными, медленно, но уверенно экономика страны восстанавливается и набирает обороты.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий Руководства.

Группа уделяет значительное внимание анализу рисков деятельности и раскрывает всю необходимую информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы в примечаниях к финансовой отчетности.



### 3. Основы составления отчетности

#### *а) Общие положения*

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности («МСФО»), в которых обобщаются стандарты и трактовки, утвержденные Международным Советом по Стандартам Финансовой Отчетности, а также остающиеся в силе Международные Стандарты Бухгалтерского Учета («МСБУ») и разъяснения Постоянного Комитета по Интерпретации («ПКИ»), утвержденные Комитетом по Международным Стандартам.

Группа ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе данных аналитического учета Российской Федерации с корректировками, необходимыми для приведения ее во всех существенных аспектах в соответствие с МСФО.

Данная 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 базируясь 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 2016 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки МСФО (IAS) 16 – и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки МСФО (IAS) 16 – и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).

**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 2017 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 определенные 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.



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

**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.

**«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года)**

Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

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).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года 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.



**АО КБ «Хлынов»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

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) Сравнение величины капитала и чистой прибыли, рассчитанных в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета и Международными Стандартами Финансовой Отчетности**

	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Капитал	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль
<b>Российские стандарты бухгалтерского учета</b>	<b>2 600 586</b>	<b>258 775</b>	<b>2 374 089</b>	<b>168 408</b>
Дополнительный резерв по кредитам, инвестициям в лизинг	170 074	31 246	149 762	(58 330)
Начисление процентных расходов/доходов	120 752	58 708	63 426	35 943
Переоценка основных средств, инвестиционной недвижимости, внеоборотных активов, предназначенных для продажи	35 824	(13 563)	26 783	13 563
Восстановление ОС	23 518	-	34 282	15 109
Расходы налога на прибыль	20 558	(11 234)	26 304	17 875
Дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости ценных бумаг, характеризующихся низкой активностью и низкой ликвидностью рынка	16 936	-	-	-
Дооценка до справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток	6 398	12 522	(6 851)	69 683
Признание деривативных финансовых инструментов	1 134	3 245	(2 111)	(2 111)
Амортизированная стоимость финансовых активов	-	17	(17)	23
Переоценка инвестиций в лизинг	(281)	(12 977)	12 696	(10 001)
Отражение гарантий по справедливой стоимости	(929)	7 572	(8 501)	22 610
Резерв по фанаренде	(1 333)	2 400	(3 733)	(2 890)
Выбытие МБП	(4 119)	(2 569)	(1 550)	(507)
Расходы по ремонтам арендованных помещений	(7 405)	38	(7 443)	(3 813)
Отчисления в Агентство по страхованию вкладов	(14 333)	(4 071)	(10 262)	(813)
Расходы на персонал	(15 151)	11 823	(26 974)	(1 200)
Дополнительный резерв по средствам в банках	(15 567)	-	(15 567)	(6 256)
Дополнительный износ	(21 882)	(8 409)	(24 235)	(21 659)
Дополнительный резерв по прочим активам и внеоборотным активам, предназначенным для продажи	(29 882)	17 055	(57 871)	13 359
Переоценка ценных бумаг для продажи	-	-	(2 560)	-
Прочее	14 938	1 605	(1 723)	-
<b>Международные стандарты финансовой отчетности</b>	<b>2 899 836</b>	<b>352 183</b>	<b>2 517 944</b>	<b>248 993</b>

**ф) 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.



#### **4. Принципы учетной политики**

##### **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.

##### **д) 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.

##### **е) 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, имеющих 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, имеющих 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.



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

---

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, имеющих 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.

**k) 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 обесценивание 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 долевых инструментов, имеющих 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.





**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

**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:

	<u>Годы</u>
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 года
Банковское оборудование	3 – 21 года
Мебель и производственный инвентарь	3 – 6 года
Транспортные средства	3 – 7 года

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.



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

---

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 учитывается 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 в 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.



**г) 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.

**с) 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.

**т) 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.

**и) 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».

**в) 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.



**в) 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.

**х) 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.

**у) 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.

**з) 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.



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

**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 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года официальный курс ЦБ РФ составил 60.6569 руб. и 72.8827 руб. за 1 долл. США, соответственно, и 63.8111 руб. и 79.6972 руб. за 1 Евро, соответственно.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Наличные средства	695 237	785 080
Остатки на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	463 299	318 822
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	162 843	58 825
- других стран	10 461	154 664
	<u>173 304</u>	<u>213 489</u>
Прочие размещения денежных средств на рынке	394 609	269 327
	<u><b>1 726 449</b></u>	<u><b>1 586 718</b></u>

На 31 декабря 2016 остаток по счету Ностро с крупнейшим банком-контрагентом (АО «Альфа-Банк») составил 137 718 или 79.47% от общей суммы остатков по Ностро счетам (2015: VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG) 154 664 или 72.45%).

На 31 декабря 2016 большую часть остатков в статье Прочие размещения денежных средств на рынке составляли средства в РНКО «Платежный центр» (ООО) 324 465 или 82.22% (2015: в РНКО «Платежный центр» (ООО) 256 688 или 95.31%).

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

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Рейтинг BBB	7 466	22 921
Рейтинг BB+	147 260	39
Рейтинг BB	10 463	166 666
Рейтинг BB-	4 435	1 222
Рейтинг B	3 679	22 639
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	1	2
	<u><b>173 304</b></u>	<u><b>213 489</b></u>

Географический и валютный анализ денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 30.



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

**6. 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.

**7. Средства в других банках**

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Межбанковские кредиты	200 000	200 000
Депозиты в ЦБ РФ	100 000	-
Векселя кредитных организаций	-	72 110
Средства на корсчетах с ограничением прав пользования	111 095	67 692
Страховые депозиты в других кредитных организациях	4 702	3 479
Сделки обратного РЕПО	1 150 000	-
	<b>1 565 797</b>	<b>343 281</b>
Резерв под обесценение	<u>(15 567)</u>	<u>(15 567)</u>
	<b><u>1 550 230</u></b>	<b><u>327 714</u></b>

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

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

На 31 декабря 2016 года совокупный остаток по средствам в других банках с крупнейшим банком-контрагентом ПАО Банк "ФК Открытие" составил 200 000 или 12.9% от общей суммы средств в других банках.

На 31 декабря 2015 года совокупные остатки по средствам в других банках с крупнейшими банками-контрагентами (ОАО «Сбербанк России» 100 000 и ПАО Банк "ФК Открытие" 100 000) составляли 200 000 или 61.03% от общей суммы средств в других банках.

На 31 декабря 2015 года 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 25.

Анализ по срокам до погашения, географический, валютный и процентный анализ средств в других банках представлен в Примечании 30.



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

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

	2016	2015
Корпоративные облигации	1 433 048	929 954
Облигации кредитных организаций	1 360 127	1 273 360
Еврооблигации	611 410	455 651
Государственные и муниципальные облигации	307 382	493 352
Корпоративные акции	2 152	1 910
Акции кредитных организаций	1 111	1 188
	<b>3 715 230</b>	<b>3 155 415</b>

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:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации кредитных организаций	28.02.2017	20.12.2026	4.80	14.00	BB-	BBB-
Корпоративные облигации	18.04.2017	22.12.2049	7.90	14.75	Без рейтинга	BBB-
Государственные и муниципальные облигации	17.12.2017	25.12.2021	6.35	12.20	Без рейтинга	BBB-
Еврооблигации	25.04.2017	17.04.2020	4.00	8.50	BB-	BB+

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Группы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации кредитных организаций	18.08.2016	11.11.2025	8.25	18.50	B+	BBB-
Корпоративные облигации	23.09.2016	07.11.2028	7.70	18.75	B+	BBB-
Государственные и муниципальные облигации	20.05.2016	23.06.2021	6.20	12.65	Без рейтинга	BBB-
Еврооблигации	31.01.2016	27.12.2017	4.95	8.50	BB-	BBB-

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 котлируемые 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. цена) либо косвенно (т.е. извлечены из цен). К этому уровню относится большая часть внебиржевых деривативных контрактов, торгуемые кредиты и выпущенный структурированный долг.



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

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

	<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	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>

По состоянию на 31 декабря 2015 классификация ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, согласно источникам информации об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Облигации кредитных организаций	1 273 360	-	1 273 360
Корпоративные облигации	929 954	-	929 954
Государственные и муниципальные облигации	493 352	-	493 352
Векселя	-	-	-
Еврооблигации	455 651	-	455 651
Корпоративные акции	1 908	2	1 910
Акции кредитных организаций	1 188	-	1 188
	<u>3 155 413</u>	<u>2</u>	<u>3 155 415</u>

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

	<u>Векселя кредитных организаций</u>	<u>Корпоративные акции/доли</u>	<u>Итого</u>
<b>1 января 2016 года</b>	-	2	2
Прибыль (убыток) текущего года	-	-	-
Переоценка за счет изменения курсов иностранных валют	-	-	-
Приобретено	-	-	-
Продано / выбытие	-	-	-
<b>31 декабря 2016 года</b>	-	<u>2</u>	<u>2</u>

Изменения в финансовых активах, относящихся к Уровню 3 в течение 2015 года, представлены ниже:





**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

	Векселя кредитных организаций	Корпоративные акции/доли	Итого
1 января 2015 года	282 388	4	282 392
Прибыль (убыток) текущего периода	27 770	-	27 770
Переоценка за счет изменения курсов иностраннных валют	21 077	-	21 077
Приобретено	504 638	-	504 638
Продано / выбытие	(835 873)	(2)	(835 875)
31 декабря 2015 года	<u>-</u>	<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 30.

**9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	2016	2015
Государственные и муниципальные облигации	230 752	-
Корпоративные облигации	771 776	41 383
Еврооблигации	187 667	47 851
Облигации кредитных организаций	51 280	-
	<u>1 241 475</u>	<u>89 234</u>

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.

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Корпоративные облигации	15.10.2025	15.10.2025	12.3	12.3	BB	BB
Еврооблигации	13.02.2018	13.02.2018	7.75	7.75	BB	BB



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

По состоянию на 31 декабря 2015 года, все финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, согласно источникам информации, об их справедливой стоимости, относятся к Уровню 1.

**10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

	2016	2015
Муниципальные облигации	-	2 501
	-	2 501

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Группы, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Минимум	Минимум	Максимум	Минимум
Муниципальные облигации	x	x	x	x	x	x

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Группы, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Минимум	Минимум	Максимум	Минимум
Муниципальные облигации	29.11.2016	29.11.2016	8.5	8.5	BB+	BB+

Анализ по срокам до погашения, географический, валютный и процентный анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения представлен в Примечании 30.



**АО КБ «Хлынов»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

**11. Кредиты и авансы клиентам**

	2016	2015
<b>Физические лица (розничные клиенты)</b>		
Потребительские кредиты	2 585 879	2 553 373
Ипотечные кредиты	435 212	457 523
Овердрафты	216 475	212 315
Прочие	48	48
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>3 237 614</b>	<b>3 223 259</b>
<b>Юридические лица</b>		
Малые и средние предприятия	5 087 742	5 408 652
Крупные корпоративные клиенты	2 264 052	2 436 093
Федеральные и гос.структуры, местные органы власти	658 129	734 625
Факторинг	55 074	52 895
Прочие	76 145	84 783
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>8 141 142</b>	<b>8 717 048</b>
<b>Итого кредиты до вычета резервов</b>	<b>11 378 756</b>	<b>11 940 307</b>
<b>За вычетом: Резервы на возможные потери</b>	<b>(1 881 719)</b>	<b>(1 527 643)</b>
	<b>9 497 037</b>	<b>10 412 664</b>

На 31 декабря 2016 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 капитала Группы, общий размер осудной задолженности 970 428 (на 31 декабря 2015 года: 6 клиентов на общую сумму 1 892 651).

Стоимость обеспечения, принятого Группой в залог по предоставленным кредитам, составила 12 103 820 (2015: 13 591 998).

В рамках своей деятельности, Группа осуществляет продажу ипотечных кредитов, предоставленных физическим лицам, финансовым учреждениям: АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (53.53% от общего объема продаж за 2016 год), ООО «Региональное инвестиционное агентство» (19.66% от общего объема продаж за 2016 год), в 2016 году была также осуществлена продажа ипотечных кредитов ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» (26.81% от общего объема продаж за 2016 год).

Далее представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

В связи с тем, что фактические виды экономической деятельности заемщиков в некоторых случаях отличаются от официально зарегистрированных ими основных видов их деятельности, с отчетности на 31 декабря 2016 при определении размера резервов на возможные потери по совокупно оцененным кредитам юридическим лицам и ИП Группа применила новый подход: отраслевая принадлежность заемщиков определяется исходя из фактического вида экономической деятельности заемщиков.

Влияние изменения в подходе: если бы на 31 декабря 2016 года Группа не изменяла подхода по оценке заемщиков исходя из их фактического вида экономической деятельности, то сумма резервов на возможные потери по кредитам и авансам клиентам была бы больше на 23 526 (если бы на 31 декабря 2015 года группа применила новый подход, то сумма резервов на возможные потери была бы меньше на 239).

В таблице за 31 декабря 2016 года представлена группировка заемщиков по отраслям экономики исходя из фактических видов их экономической деятельности.



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

Отрасль	2016	
	Сумма	Резерв
Частные лица	2 802 402	448 670
Промышленность	1 937 638	429 165
Сельское хозяйство	619 117	21 694
Строительство	798 983	184 528
Торговля	2 644 997	368 182
Транспорт и связь	336 114	181 444
Финансы	18 014	2 869
Прочие	1 786 279	232 747
	<b>10 943 544</b>	<b>1 869 299</b>
Ипотечные кредиты для продажи	435 212	12 420
	<b>11 378 756</b>	<b>1 881 719</b>

Отрасль	2015	
	Сумма	Резерв
Частные лица	2 765 736	418 147
Торгово-посредническая деятельность	2 709 171	340 627
Промышленность обрабатывающая	2 165 517	158 556
Строительство	1 119 923	159 504
Государственное управление общего характера	734 625	34 228
Операции с недвижимым имуществом, аренда	547 660	122 858
Сельское хозяйство	415 080	25 645
Транспорт и связь	371 907	185 818
Производство и распределение эл/энергии, газа и воды	156 079	32 781
Легкая промышленность	113 087	3 393
Медицина и туризм	80 938	4 490
Гостиницы	75 292	7 336
Машиностроение	66 837	2 009
Обслуживание жилого фонда	61 646	3 082
Лесная промышленность	41 885	19 674
Финансовая сфера	26 269	1 351
Социальные и персональные услуги, культура	16 777	856
Добыча полезных ископаемых	6 321	316
Химическая	2 914	87
Издательская деятельность	1 903	57
Полиграфия	1 042	1 001
Квалифицированная юридическая помощь	1 007	1 007
Спорт	660	33
Страхование	196	196
Образование	174	9
Охрана	138	7
	<b>11 482 784</b>	<b>1 523 068</b>
Ипотечные кредиты для продажи	457 523	4 575
	<b>11 940 307</b>	<b>1 527 643</b>

В состав текущих необесцененных кредитов вошло 224 кредита на общую сумму 68 098 (на 31 декабря 2015: 47 кредитов на общую сумму 53 329), 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 25.

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по кредитам, предоставленным Группой связанным сторонам, представлена в Примечании 32.



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

**12. Чистые инвестиции в финансовый лизинг**

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Минимальные лизинговые платежи к получению	2 644	134 447
За вычетом: процентов к получению	(182)	(23 018)
	<u>2 462</u>	<u>111 429</u>
За вычетом: Резервы на возможные потери	(1 333)	(3 733)
	<u>1 129</u>	<u>107 696</u>

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

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

Будущие минимальные лизинговые платежи по состоянию на 31 декабря 2015 года распределяются по временным интервалам следующим образом:

	<u>Минимальные лизинговые платежи</u>	<u>Текущая стоимость минимальных лизинговых платежей</u>
Не позже, чем через 1 год	78 853	62 836
Между 1 годом и 5 годами	55 594	48 593
	<u>134 447</u>	<u>111 429</u>

**13. Прочие активы**

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	76 856	69 694
Изъятый залог	-	60 925
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	6 042	14 206
Сделки СВОП	1 134	-
Прочее	4 206	8 212
	<u>88 238</u>	<u>153 037</u>
За вычетом: Резервы на возможные потери	(28 986)	(46 937)
	<u>59 252</u>	<u>106 100</u>

К дебиторской задолженности и авансовым платежам также относятся дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам.

На 31 декабря 2016 часть активов стоимостью 41 443, относившихся к статье Изъятый залог, была реклассифицирована в состав статьи Отчета о финансовом положении Внеоборотные активы предназначенные для продажи, Примечание 15.

На 31 декабря 2016 года в состав статьи Дебиторская задолженность и авансовые платежи вошла дебиторская задолженность по двум поставщикам имущества по заключенным ООО «Лизинг



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

---

Хлынов» договорам финансовой аренды на сумму 19 217, по задолженности создан резерв на возможные потери в размере 100.00%.

На 31 декабря 2015 часть активов стоимостью 241 501, относившихся к статье Изъятый залог, была реклассифицирована в состав статьи Отчета о финансовом положении Инвестиционная недвижимость, Примечание 14.

31 декабря 2015 года в состав Изъятого залога входят здания и земельные участки, на которые Группа обратила взыскание в целях возмещения по кредитным операциям на общую сумму 37 774.

На 31 декабря 2015 года в состав статьи Дебиторская задолженность и авансовые платежи вошла дебиторская задолженность по четырем поставщикам имущества по заключенным ООО «Лизинг-Хлынов» договорам финансовой аренды на сумму 26 542, по задолженности создан резерв на возможные потери в размере 100.00%.

Информация о движении резерва на возможные потери по прочим активам представлена в Примечании 25.

Географический, валютный и анализ по срокам погашения прочих активов представлен в Примечании 30.



АО КБ «Хлынов»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)

14. Основные средства и инвестиционная недвижимость

	Земля	Здания	Транспор- тные средства	Оргтехника и прочее	Мебель и банковское оборудование	Незавершен- ное строи- тельство	Итого
<b>Первоначальная или оценочная стоимость</b>							
На 31 декабря 2014 года	3 787	316 246	6 001	112 197	65 636	-	503 867
Поступления	-	840	76	29 948	7 274	-	38 138
Перенос	-	-	-	3 465	(3 465)	-	-
Выбытия	-	-	-	(870)	(1 956)	-	(2 826)
Переоценка	-	(8 466)	-	-	-	-	(8 466)
Модернизация	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2015 года	3 787	308 620	6 077	144 740	67 489	-	530 713
Поступления	-	4 591	5 542	17 149	7 876	-	35 158
Перенос	-	13 070	-	-	-	-	13 070
Выбытия	-	(2 183)	(4 018)	(16 678)	(23)	-	(22 902)
Переоценка	-	25 824	-	-	-	-	25 824
Модернизация	-	3 009	-	-	300	-	3 309
На 31 декабря 2016 года	3 787	352 931	7 601	145 211	75 642	-	585 172
<b>Амортизация</b>							
На 31 декабря 2014 года	-	(26 418)	(3 984)	(61 739)	(45 020)	-	(137 161)
Отчисления за год	-	(11 327)	(1 347)	(27 308)	(6 013)	-	(45 995)
Восстановление амортизации по переоцененным зданиям	-	683	-	-	-	-	683
Выбытия	-	-	-	870	1 891	-	2 761
На 31 декабря 2015 года	-	(37 062)	(5 331)	(88 177)	(49 142)	-	(179 712)
Отчисления за год	-	(4 410)	(1 253)	(26 184)	(8 227)	-	(40 074)
Восстановление амортизации по переоцененным зданиям	-	(4 399)	-	-	-	-	(4 399)
Выбытия	-	-	3 777	16 512	67	-	20 356
На 31 декабря 2016 года	-	(45 871)	(2 807)	(97 849)	(57 302)	-	(203 829)
<b>Остаточная стоимость</b>							
На 31 декабря 2016 года	3 787	307 060	4 794	47 362	18 340	-	381 343
На 31 декабря 2015 года	3 787	271 558	746	56 563	18 347	-	351 001
На 31 декабря 2014 года	3 787	289 828	2 017	50 458	20 616	-	366 706

Основные средства застрахованы на общую сумму 50 154 (2015: 45 069).

По состоянию на 31 декабря 2016 года была проведена переоценка зданий и встроенных помещений, имеющих в собственности и используемых самой Группой. Здания и помещения Группы были оценены независимым оценщиком «Вятское агентство имущества» на основании рыночной (справедливой) стоимости.



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

В случае если здания и помещения Группы учитывались по исторической стоимости, балансовая стоимость этих активов составляла бы 203 429 (2015: 183 380).

По состоянию на 31 декабря 2016 года в составе основных средств отражены полностью амортизированные объекты стоимостью 96 057 (на 31 декабря 2015: 90 427).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года основные средства Группы в залог не переданы.

<b>Инвестиционная недвижимость</b>	
<b>Первоначальная или оценочная стоимость</b>	
На 31 декабря 2014 года	<b>4 356</b>
Поступления	-
Перенос	241 501
Выбытия	-
Переоценка	18 499
<hr/>	
На 31 декабря 2015 года	<b>264 356</b>
Поступления	23 933
Перенос	(13 070)
Выбытия	(62 352)
Переоценка	(24 472)
Модернизация	4 087
<hr/>	
На 31 декабря 2016 года	<b>192 482</b>

По состоянию на 30 декабря 2016 года была проведена переоценка непрофильных активов банка. 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 4 помещения, 22 здания, автобусная стоянка, трансформаторная подстанция, ж/д подъездной путь, 16 земельных участков (2015: 7 помещений, 26 зданий, автобусная стоянка, трансформаторная подстанция, ж/д подъездной путь, 18 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, 6 зданий, 1 земельный участок, автобусная стоянка, трансформаторная подстанция.

В 2015 году в состав инвестиционной недвижимости из подстатьи Изъятый залог статьи Прочие активы (Примечание 13) был перенесены объекты на сумму 241 501, при переносе произведена переоценка на основании рыночной (справедливой) стоимости на 18 499.

Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости составил 1 025 (2015: 648). В 2016 году операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью составили 3 628 (2015: 654).





**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

**15. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи**

	<b>Внеоборотные активы, предназначенные для продажи</b>
Первоначальная или оценочная стоимость	
На 31 декабря 2015 года	-
Поступления	59 419
Перенос	41 443
Выбытия	(30 680)
Переоценка	(11 772)
	<b>58 410</b>
На 31 декабря 2016 года	58 410
За вычетом: Резервы на возможные потери	(896)
	<b>57 514</b>
На 31 декабря 2016 года	<b>57 514</b>

На 31 декабря 2016 активы стоимостью 41 443, относившиеся к статье Прочие активы, Примечание 13, были реклассифицированы в состав статьи баланса Внеоборотные активы, предназначенные для продажи.

На 31 декабря 2016 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 57 362.

**16. Средства других банков**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	265 281	430 243
ЛОРО счета	39	1 123
	<b>265 320</b>	<b>431 366</b>
	<b>265 320</b>	<b>431 366</b>

На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года 100% текущих срочных кредитов и депозитов других банков были представлены кредитами от ОАО «МСП Банк». Кредиты ОАО «МСП Банк» 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). Досрочное расторжение кредитов маловероятно.

Географический, валютный, анализ по срокам до погашения и процентный анализ средств других банков представлен в Примечании 30.



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

**17. Средства клиентов**

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета	1 601 716	1 015 819
Срочные депозиты	9 896 679	9 162 827
	<u>11 498 395</u>	<u>10 178 646</u>
<b>Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>		
Текущие счета	2 389 766	1 959 499
Срочные депозиты	1 262 853	1 069 235
	<u>3 652 619</u>	<u>3 028 734</u>
<b>Государственные и бюджетные организации</b>		
Текущие счета	65 818	84 021
Срочные депозиты	7 837	22 892
	<u>73 655</u>	<u>106 913</u>
	<u><b>15 224 669</b></u>	<u><b>13 314 293</b></u>

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

В связи с введением в действие нового ОКВЭД ОК 029-2014, данные на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года частично не сопоставимы.

	<u>2016</u>	
	Сумма	%
Физические лица	11 498 395	75.5
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	1 121 938	7.4
Строительство	628 592	4.1
Обрабатывающие производства	608 117	4.0
Транспортировка и хранение	298 408	2.0
Деятельность профессиональная, научная и техническая	258 866	1.7
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	186 888	1.2
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	110 517	0.7
Деятельность в области информации и связи	104 697	0.7
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	61 338	0.4
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	48 501	0.3
Добыча полезных ископаемых	47 751	0.3
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	47 021	0.3
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	46 073	0.3
Деятельность финансовая и страховая	42 456	0.3
Образование	30 337	0.2
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	29 740	0.2
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	7 073	0.1
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	1 671	0.0
Прочие	46 290	0.3
<b>Итого счета клиентов</b>	<u><b>15 224 669</b></u>	<u><b>100.0</b></u>



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

	2015	
	Сумма	%
Физические лица	10 178 646	76.5
Торговля	950 363	7.1
Услуги	620 211	4.7
Промышленность	572 413	4.3
Строительство	548 868	4.1
Транспорт и связь	216 764	1.6
Сельское хозяйство	67 984	0.5
Финансовая	50 059	0.4
Организации здравоохранения	44 528	0.3
Образование	20 045	0.2
Страхование	909	0.0
Топливо-энергетический комплекс	78	0.0
Прочее	43 425	0.3
<b>Итого счета клиентов</b>	<b>13 314 293</b>	<b>100.0</b>

На 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 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 30.

Информация по текущим и депозитным счетам открытым связанным сторонам, представлена в Примечании 32.

#### 18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2016	2015
Векселя	10 552	18 594
	<b>10 552</b>	<b>18 594</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года, выпущенные Банком векселя были приобретены 62 инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляет 13.24% (на 31 декабря 2015: векселя были приобретены 52 инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 22.10%).

По состоянию на 31 декабря 2016 года выпущенные векселя на сумму 10 552 были использованы в качестве обеспечения по предоставленным Группой банковским гарантиям (на 31 декабря 2015 года: на сумму 18 594).

Анализ выпущенных ценных бумаг по структуре валют, и срокам погашения, анализ процентных ставок и географический анализ представлены в Примечании 30.

#### 19. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие элементы:

Текущие расходы по налогу на прибыль  
 Изменения отложенного налога, связанного с возникновением и списанием временных разниц

2016	2015
64 977	94 278
(457)	(17 675)
<b>64 520</b>	<b>76 403</b>



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

В 2016 году ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла 20% (2015: 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:

	2016	2015
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>416 703</b>	<b>325 396</b>
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, исчисленные по официальной налоговой ставке	83 341	65 079
Налог на процентные доходы по государственным ценным бумагам, облагаемым по иной ставке налога на прибыль	(2 596)	(3 103)
Необлагаемые налогом позиции	(16 225)	14 427
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>64 520</b>	<b>76 403</b>

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 налогообложения. Движение во временных разницах налога на прибыль учитываются по ставке 20% (2015: 20%).

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

Влияние вычитаемых временных разниц	2016	Влияние на капитал	Влияние на ОПУ	2015
<b>Активы</b>				
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
<b>Обязательства</b>				
Резервы, созданные по кредитам и вексям	7 147	-	(12 215)	19 362
Резерв под обесценение прочих активов	(11 784)	-	(2 093)	(9 691)
Прочее	18 860	-	1 037	17 823
	<b>3 233</b>	<b>(7 426)</b>	<b>457</b>	<b>10 202</b>

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 года включают в себя следующие элементы:



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

Влияние вычитаемых временных разниц	2015	Влияние на капитал	Влияние на ОПУ	2014
<b>Активы</b>				
Основные средства	(21 771)	(2 560)	5 519	(24 730)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 055)	-	(23 716)	18 661
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(11)	5	(16)	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	(4 208)	-	(3 966)	(242)
Кредиты и авансы клиентам	14 486	-	19 801	(5 315)
Средства в других банках	(4 521)	-	(4 521)	-
Инвестиции в финансовый лизинг	4 938	-	398	4 540
Инвестиционная недвижимость	(4 155)	-	(4 010)	(145)
Дебиторская задолженность	3 005	-	1 511	1 494
<b>Обязательства</b>				
Резервы, созданные по кредитам и векселям	19 362	-	45 705	(26 343)
Резерв под обесценение прочих активов	(9 691)	-	(17 404)	7 713
Расходы на содержание персонала	-	-	(5 155)	5 155
Прочее	17 823	-	3 729	14 094
	<b>10 202</b>	<b>(2 555)</b>	<b>17 875</b>	<b>(5 118)</b>

**20. Прочие обязательства**

	2016	2015
Кредиторская задолженность	42 144	42 763
Кредиторская задолженность по выплате вознаграждения персоналу	40 059	27 050
Доходы будущих периодов	29 169	61 175
Прочие заемные средства	-	50 000
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	26 132	18 903
Доходы будущих периодов по выданным гарантиям	929	8 501
Сделки СВОП	-	2 111
Прочее	435	2 121
	<b>138 868</b>	<b>212 624</b>

Прочие заемные средства представлены займом ООО «Лизинг-Хлынов», полученным от ООО «Вятский привоз» на срок один год, процентная ставка 14% годовых.

Географический, валютный и анализ по срокам погашения прочих обязательств представлен в Примечании 30.



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

**21. Акционерный капитал**

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

	2016			2015		
	Кол-во акций (тыс. штук)	Номинальная стоимость	Стоимость	Кол-во акций (тыс. штук)	Номинальная 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
<b>Итого уставный капитал</b>			<b>620 283</b>			<b>620 283</b>

Все обыкновенные акции номинальной стоимостью 50 рублей за акцию, одинаково классифицируются и имеют по одному голосу. В 2016 году дивиденды не выплачивались (2015: дивиденды не выплачивались).

В 2016 году и в 2015 году Группа не увеличила уставный капитал.

В 2016 году и в 2015 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Акционерами Группы являлись:

Акционер	2016 %	2015 %
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 % (132)	7.8	7.8
Юридические лица, имеющие менее 5% (14)	2.4	2.4
	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

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.

**22. 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.



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

**Будущие платежи по операционной аренде**

В таблице ниже приведены минимальная сумма по операционной аренде, где Группа выступает как арендатор:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Не более чем 1 год	30 099	29 677
Больше, чем 1 год, но не более 5 лет	41 020	56 708
Более 5 лет	<u>2 510</u>	<u>2 510</u>
	<u>73 629</u>	<u>88 895</u>

**Обязательства по капитальным вложениям**

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Обязательства по предоставлению кредитов по кредитным линиям	660 115	689 448
Обязательства по предоставлению кредитов типа «овердрафт»	498 153	517 111
Гарантии выданные	1 327 167	1 426 211
Неиспользованные лимиты по гарантиям	<u>32 693</u>	<u>50 052</u>
	<u>2 518 128</u>	<u>2 682 822</u>

**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 31 декабря 2016 года у Группы 7 производных финансовых инструментов – сделок «своп» и 2 конверсионных сделки с отражением в балансе после отчетной даты 31 декабря 2015: у Группы 7 производных финансовых инструментов – сделок «своп»).



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

	Условная сумма		Корректировка справедливой стоимости		Курс ЦБ РФ	
	31	31	31	31	31	31
	декабря 2016	декабря 2015	декабря 2016	декабря 2015	декабря 2016	декабря 2015
Покупка долларов США продажа рублей Менее одного месяца	515 584	182 207	1 495	(1 240)	60.6569	72.8827
Покупка евро продажа рублей Менее одного месяца	153 147	119 546	(355)	(871)	63.8111	79.6972
Покупка китайских юаней продажа рублей Менее одного месяца	524	-	(8)	-	8.7282	11.2298
Покупка рублей продажа китайских юаней Менее одного месяца	271	-	2	-	8.7282	11.2298

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 раскрывается отдельно в составе статьи Прочие активы Отчета о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2015 года валовый финансовый результат (2 111) и обязательство в размере 2 111 входит в состав статьи Чистые доходы по операциям с иностранной валютой Отчета о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли и раскрывается отдельно в составе статьи Прочие обязательства Отчета о финансовом положении.

### 23. Инвестиции в дочерние компании

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 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 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года доля участия Группы в капитале дочерней компании составляла 100%.





**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

**24. 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 31 декабря 2016		Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, закончившийся 31 декабря 2016	
	31 декабря 2016		2016
<b>Активы</b>		<b>Процентные доходы</b>	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	Кредиты и авансы юридическим лицам	1 196
Кредиты и авансы клиентам	-	Чистый процентный доход	1 196
<b>Итого активов</b>	<b>2</b>	Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам	9 634
		Чистый процентный доход за вычетом резервов на возможные потери	10 830
<b>Обязательства</b>		Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов	24
Средства клиентов	639	Прочие операционные доходы	4
<b>Итого обязательств</b>	<b>639</b>	Административные и прочие операционные расходы	(3 458)
		Операционные доходы и расходы	3 430
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>-</b>	<b>Прибыль за период</b>	<b>7 400</b>
		<b>Общая совокупная прибыль отчетного года</b>	<b>7 400</b>
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015		Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, закончившийся 31 декабря 2015	
	31 декабря 2015		2015
<b>Активы</b>		<b>Процентные доходы</b>	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	Кредиты и авансы юридическим лицам	631
Кредиты и авансы клиентам	-	Чистый процентный доход	631
<b>Итого активов</b>	<b>2</b>	Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам	(19 408)
		Чистый процентный доход за вычетом резервов на возможные потери	(18 777)
<b>Обязательства</b>		Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов	17
Средства клиентов	625	Прочие операционные доходы	4
<b>Итого обязательств</b>	<b>625</b>	Административные и прочие операционные расходы	(2 542)
		Операционные доходы и расходы	(21 298)
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>22</b>	<b>Прибыль за период</b>	<b>(21 298)</b>
		<b>Общая совокупная прибыль отчетного года</b>	<b>(21 298)</b>

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



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

**25. 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	Внеоборо тные активы, предназн аченные для продажи	Прочие активы	Итого
<b>31 декабря 2014</b>	<b>9 311</b>	<b>1 034 214</b>	<b>843</b>	<b>-</b>	<b>43 274</b>	<b>1 087 642</b>
Создание	6 256	512 462	2 890	-	5 166	526 774
Списание за счет резерва	-	(19 033)	-	-	(1 503)	(20 536)
<b>31 декабря 2015</b>	<b>15 567</b>	<b>1 527 643</b>	<b>3 733</b>	<b>-</b>	<b>46 937</b>	<b>1 593 880</b>
Создание	-	400 528	(2 400)	896	(17 314)	381 710
Списание за счет резерва	-	(46 452)	-	-	(637)	(47 089)
<b>31 декабря 2016</b>	<b>15 567</b>	<b>1 881 719</b>	<b>1 333</b>	<b>896</b>	<b>28 986</b>	<b>1 928 501</b>

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.

**26. Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами**

Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами включают в себя следующие элементы:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Чистая переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	26 365	95 907
Чистые реализованные доходы от реализации и погашения ценных бумаг	30 878	9 539
Прочие расходы по операциям с ценными бумагами	(7 809)	(1 015)
	<u>49 434</u>	<u>104 431</u>



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

**27. Комиссионные доходы и расходы**

	2016	2015
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	252 529	193 853
Комиссия по кассовым операциям	118 473	115 373
Комиссия по пластиковым картам	77 239	51 643
Комиссия по выданным гарантиям	46 950	47 002
Комиссионный доход от страховых компаний	44 138	43 398
Комиссия по кредитам и авансам клиентам	3 279	4 685
Комиссия по брокерским операциям	1	-
Комиссия по прочим операциям	16	1 117
	<b>542 625</b>	<b>457 071</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	(96 259)	(47 711)
Комиссия по расчетным операциям	(17 548)	(15 807)
Комиссия за инкассацию	(7 119)	(6 540)
Премия страховым компаниям по страхованию жизни заемщиков	(4 349)	(4 051)
Комиссии по размещению средств на межбанковском рынке	(1 033)	(66)
Комиссии по кассовым операциям	(283)	(749)
Комиссии по операциям с ценными бумагами	(37)	(450)
	<b>(126 628)</b>	<b>(75 374)</b>
	<b>(415 997)</b>	<b>381 697</b>

**28. Затраты на персонал, административные и прочие операционные расходы**

	2016	2015
Заработная плата	(233 689)	(224 156)
Премии	(150 979)	(134 382)
Другие долгосрочные отсроченные выплаты	(8 548)	-
Отчисления в социальные фонды	(110 127)	(98 761)
	<b>(503 343)</b>	<b>(457 299)</b>
Приобретение и сопровождение программного обеспечения	(63 613)	(32 977)
Отчисления в систему страхования вкладов	(50 152)	(39 064)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(33 332)	(27 877)
Аренда помещений и земли	(32 642)	(33 526)
Содержание зданий и сооружений	(29 507)	(19 274)
Приобретение инвентаря и персональных компьютеров	(29 166)	(18 740)
Реклама и маркетинг	(24 484)	(23 523)
Почтовые, телефонные, телеграфные расходы	(18 625)	(13 624)
Ремонт основных средств	(15 493)	(16 045)
Обслуживание вычислительной техники и банкоматов, автотранспорта, информационные услуги	(10 312)	(11 002)
Охрана	(8 651)	(9 938)
Изготовление, приобретение, пересылка бланков, типографские расходы	(7 386)	(8 087)
Подготовка кадров, командировочные и представительские расходы	(6 943)	(6 092)
Чистые расходы, связанные с поступлением и реализацией залогового имущества	(4 188)	(5 781)
Списание проблемной задолженности за счет внебюджетных расходов	(3 508)	(8)
Уплаченная госпошлина	(2 664)	(3 405)
Страхование имущества	(978)	(539)
Присвоение рейтинга	(258)	(212)
Страхование персонала	(106)	(104)
Прочие	(39 116)	(17 771)
	<b>(381 124)</b>	<b>(287 589)</b>



## **29. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян 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 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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 консолидированной финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

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

Информация Примечаний 30, 31, 33 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 31 декабря 2016 года<sup>1</sup> и консолидированной отчетности и иной информации на 01 января 2017<sup>2</sup>

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
<b>Активы</b>						
1.	Денежные средства и средства в центральных банках	1,2	1 840 320	1, 2	1 272 407	
2.	Средства в кредитных организациях	3	1 550 230	3	636 476	
3.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	4	3 715 230	4	3 140 019	
3.1.	производные финансовые инструменты		0	4.1	0	
3.2.	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		3 715 230	4.2	3 140 019	
4.	Кредиты (займы) кредитным организациям			6.1	1 452 682	
5.	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	7	9 497 037	6.2	9 290 311	
6.	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	8	1 129		0	
7.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	5	0	
8.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	1 241 475	7	1 365 260	
9.	Текущие и отложенные налоговые активы	9	3 233	12	13 588	
10.	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	10, 13	116 766	13, 14	198 709	
11.	Инвестиции, удерживаемые до погашения	6	0	9	445 855	
12.	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	8	0	
13.	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	11	36 624	11	24 221	
13.1.	гудвил		0	11.1		
13.2.	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	11	36 624	11.2	24 221	
13.3.	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	11.3		
14.	Основные средства и материальные запасы	11	344 719	10	355 090	
15.	Инвестиционная недвижимость	12	192 482	10.1	192 482	
16.	Всего активов	14	18 539 245	15	18 387 100	
<b>Обязательства</b>						
17.	Депозиты центральных банков			16		

<sup>1</sup> Данные консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2016, представленного в настоящей отчетности

<sup>2</sup> Данные консолидированного балансового отчета по состоянию на 01 января 2017, составленного в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (форма отчетности 0409802, указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У)



АО КБ «Хлынов»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)

18.	Средства кредитных организаций	15	265 320	17	265 320
19.	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	16	15 224 669	18	15 224 648
20.	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0		0
21.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	19	0
21.1.	производные финансовые инструменты		0	19.1	0
21.2.	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	19.2	0
22.	Выпущенные долговые обязательства	17	10 552	20	10 632
23.	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	18	138 868	22, 23	88 008
24.	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:		0	21	23 588
24.1.	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила		0	21.2	
24.2.	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		15 243	21.3	5 404
24.3.	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	21.4	
24.4.	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		0		
25.	Резервы на возможные потери		0	24	111 620
26.	Обязательства по пенсионному обеспечению		0		
27.	Всего обязательств	19	15 639 409	25	15 723 816
<b>Акционерный капитал</b>					
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	2 172 081	33	1 880 070
30.	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	22,23	107 472	29, 30, 31, 32, 34	185 129
31.	Всего источников собственных средств	24	2 899 836	36	2 663 284



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 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 января 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

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			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
<b>Источники базового капитала</b>						
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):		1 605 734	X	1 416 268	X
2.1	прошлых лет		1 616 612	X	1 449 586	X
2.2	отчетного года		-10 878	X	-33 318	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)		2 286 836	X	2 097 370	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
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		14 533	9 688	5	7
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		7 015	4 676	0	0
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 консолидированной финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2016 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	9 688	X	7	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	38 251	X	7 027	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	2 248 585	X	2 090 343	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:	9 688	X	7	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	9 688	X	7	X
41.1.1	нематериальные активы	9 688	X	7	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 консолидированной финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2016 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)	9 688	X	7	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	2 248 585	X	2 090 343	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	352 720	X	285 528	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)	352 720	X	285 528	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:	719	X	1 782	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	288	X	1 069	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	288	X	1 069	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 участником, 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)	719	X	1 782	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	352 001	X	283 746	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2 600 586	X	2 374 089	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	19 747 804	X	18 368 584	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	19 747 804	X	18 368 584	X



АО КБ «Хлынов»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)

60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		19 840 632	X	18 460 819	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		11,39	X	11,38	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		11,39	X	11,38	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		13,11	X	12,86	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5,75	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,25	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		0	X	не применимо	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)		5,1074	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5	X	5	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6	X	6	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	X	10	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		1 111	X	1 188	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 включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
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 консолидированной финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2016 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. 63.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		13 150 840	11 479 465	8 999 443	14 211 133	12 821 438	10 318 489
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1 333 047	1 333 047	0	1 185 118	1 185 118	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 333 047	1 333 047	0	1 185 118	1 185 118	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:		1 448 065	1 433 719	286 744	1 502 233	1 495 962	299 192
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		826 833	812 535	162 507	884 497	878 227	175 645
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		10 461	10 461	2 092	154 664	154 664	30 933
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	243 499	242 122	121 061
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка		0	0	0	0	0	0



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

	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:	10 369 728	8 712 699	8 712 699	11 280 283	9 898 236	9 898 236	
1.4.1	ссудная задолженность юридических и физических лиц	9 258 416	7 730 134	7 730 134	10 128 724	8 857 348	8 857 348	
1.4.2	вложения в ценные бумаги юридических лиц и кредитных организаций	233 046	232 726	232 726	387 840	386 668	386 668	
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	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:	1 193 520	1 193 520	238 704	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	1 193 520	1 193 520	238 704	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1 409 916	1 131 580	1 604 602	1 264 457	1 025 807	1 462 175	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	534 342	463 846	603 000	448 763	382 671	497 472	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	875 574	667 734	1 001 602	815 694	643 136	964 703	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	48 060	34 531	40 747	25 658	17 897	25 135	
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	18 150	8 929	12 500	25 546	17 848	24 987	
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	114	44	134	112	49	148	
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0	0



АО КБ «Хлынов»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)

4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	2 518 128	2 406 508	1 454 496	2 690 925	2 610 602	1 598 508
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 359 859	1 304 366	1 305 821	1 476 263	1 444 657	1 446 112
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	318 198	296 754	148 675	319 324	301 523	150 968
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	7 297	7 024	1 428
4.4	по финансовым инструментам без риска	840 071	805 388	0	888 041	857 398	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 присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		226 343	176 987
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 508 950	1 179 912
6.1.1	чистые процентные доходы		862 740	744 263
6.1.2	чистые непроцентные доходы		646 210	435 649
6.1.3	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		4 673 352	2 844 174
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		366 415	227 039
7.1.1	Общий		70 796	20 419
7.1.2	Специальный		295 618	206 620
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:		522	495
7.2.1	Общий		261	248
7.2.2	Специальный		261	248
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:		6 932	0
7.4.1	основной товарный риск		5 777	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		1 155	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		2 064 332	397 861	1 666 471
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1 884 073	389 857	1 494 216
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		68 835	-27 230	96 065
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		111 424	35 234	76 190
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.		2 248 585	2 254 568	2 259 353	
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		20 353 570	19 725 130	18 763 468	
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		11.05	11.43	12.04	

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 ОА КБ Хлынов
2	Идентификационный номер инструмента	2.01 10100254В
3	Применимое право	643 РОССИЯ
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	4.01 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	5.01 базовый капитал 5.02 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	6.01 на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	7.01 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	8.01 598 085 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	643 598 085 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	10.01 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.01 13.02.1995 11.02 27.10.1995 11.03 31.12.1997 11.04 15.12.1998 11.05 15.08.1999 11.06 20.07.2000 11.07 14.08.2000 11.08 03.07.2001 11.09 12.11.2001 11.10 12.03.2002 11.11 19.06.2002 11.12 23.06.2003 11.13 26.05.2004 11.14 25.11.2004 11.15 26.06.2005 11.16 07.12.2005 11.17 10.08.2005 11.18 27.12.2006



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

		11.19	29.10.2007
		11.20	04.05.2008
12	Наличие срока по инструменту	12.01	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	13.01	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	14.01	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	15.01	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	16.01	не применимо
<b>Проценты/дивиденды/купонный доход</b>			
17	Тип ставки по инструменту	17.01	не применимо
18	Ставка	18.01	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	19.01	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	20.01	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	21.01	нет
22	Характер выплат	22.01	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	23.01	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	24.01	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	25.01	не применимо
26	Ставка конвертации	26.01	не применимо
27	Обязательность конвертации	27.01	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	28.01	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	29.01	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	30.01	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	31.01	не применимо
32	Полное или частичное списание	32.01	не применимо
33	Постоянное или временное списание	33.01	не применимо
34	Механизм восстановления	34.01	не применимо
35	Субординированность инструмента	35.01	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	36.01	да
37	Описание несоответствий	37.01	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  | 4 230 313 | , в том числе вследствие: |
| 1.1. выдачи ссуд   | 1 893 315 | ;                         |
| 1.2. изменения качества ссуд   | 1 782 716 | ;                         |
| 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, | 0         | ;                         |
| 1.4. иных причин   | 554 282   | .                         |
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
- |  |           |                           |
|--|-----------|---------------------------|
| всего  | 3 840 456 | , в том числе вследствие: |
| 2.1. списания безнадежных ссуд   | 46 452    | ;                         |
| 2.2. погашения ссуд  | 1 951 858 | ;                         |
| 2.3. изменения качества  | 1 474 946 | ;                         |
| 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, | 0         | ;                         |
| 2.5. иных причин   | 367 200   | .                         |

Председатель правления

И.П. Прозоров

Главный бухгалтер

С.В. Шамсева

исполнитель  
 Скареева Н.Ш.  
 Телефон: 252-7777 доб. 1162  
 28.04.2017



АО КБ «Хлынов»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2016 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 01.01.2017

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 организац и", всего, в том числе:	17,18	15 489 968	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	571 793	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	14 533	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	14 533	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"(строка 5.2 таблицы)	9	14 533
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	9 688	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	1.1.1	9 688
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1	11 691	X		X





АО КБ «Хлынов»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	11 691	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	7 015
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	18 184	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
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	13 190 584	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 111	"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"		



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

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

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	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 января 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

(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				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	11.4	11.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	11.4	11.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	13.1	12.9
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 минимальное	максимальное минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	249.8	222.7
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
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 консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 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 одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		25.0	20.4
				22.8

**Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага**

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		18 387 100
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		700 000
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 533 282
7	Прочие поправки		270 429
8	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		20 349 953

**Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего		17 008 539
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		38 251
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		16 970 288
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ		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 (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок		0
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		1 150 000



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

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		700 000
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		1 850 000
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		2 406 508
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		873 226
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		1 533 282
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2 248 585
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		20 353 570
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III»		11.05

Председатель правления

И.П. Прозоров

Главный бухгалтер

С.В. Шамсеева

исполнитель  
 Скареева Н.Ш.  
 Телефон: 252-777 доб. 1162  
 28.04.2017



### **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);
- 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:

- процедуры разделения инструментов на инструменты банковского и торгового портфеля;
- определение торгового портфеля, состав инструментов, его формирующих;
- перечень активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок;
- методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- систему лимитов и порядок их установления;
- уровень принятия решений по вопросам осуществления операций, связанных с принятием риска.



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

---

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 и 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 и установленными уставами членов Группы и внутренними документами Группы) результатов



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

указанных исследований, а также оценки достигнутого уровня управления операционным риском.

**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 его 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.

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.





**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

---

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 ближайшего будущего 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, включенные 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, предполагается использовать принцип «осторожности» при выборе контрагентов для размещения средств и не рассматривать МБК как инструмент размещения существенных объемов ресурсов.

В условиях макроэкономической нестабильности и свободного курса национальной валюты, Группа должна максимально консервативно подходить к регулированию валютных рисков. Операции с иностранной валютой на межбанковском рынке должны проводиться в основном в целях удовлетворения потребностей клиентов при проведении валютно-обменных и безналичных конверсионных операций. При совершении собственных операций с иностранной валютой особое внимание должно уделяться минимизации валютного риска, приоритет будет отдаваться механизмам, хеджирующим валютные риски.

Основным фактором, определяющим дальнейшее 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 должно стать ключевой компетенцией менеджмента Группы на предстоящий период.

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 консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 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.

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 на операции с иностранной валютой; информацию об уровне процентного риска, принимаемого Банком, 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.

Ежеквартальный отчет об анализе активов, подверженных кредитному риску, включает информацию о динамике финансовых коэффициентов, характеризующих различные аспекты кредитной политики Банка; определение степени соответствия реально сформированного портфеля задекларированным в стратегических документах параметрам; определение соотношения «риск/доходность» по кредитному портфелю; оценку уровня рисков концентрации портфеля; расчет и анализ показателей качества кредитного портфеля.

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.

На ежемесячной основе риск-подразделением, в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), составляется и доводится до членов правления головной кредитной организации Группы отчет об оценке достаточности капитала головной организации Группы. Отчетность ВПОДК включает информацию об агрегированном объеме рисков, принятых головной организацией Группы, а также о принятых объемах каждого значимого для головной организации Группы вида риска; о результатах стресс-тестирования, используемых в рамках ВПОДК; о размере капитала, имеющегося в распоряжении головной организации Группы; о результатах оценки достаточности капитала головной организации Группы; о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении: планового (целевого) уровня капитала и его достаточности, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков, лимитов капитала на покрытие рисков.

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



На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Группы риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, 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.

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

Отчеты о деятельности дочерней компании регулярно рассматриваются головной кредитной организацией Группы.

### **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 преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив Группы. Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность и финансовый результат в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

В отличие от сценарного анализа результаты анализа чувствительности носят в основном краткосрочный характер. 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 Банка комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Группы риски.

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



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

---

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.



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

---

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, Группа определяет совокупный предельный размер риска, который она готова принять исходя из установленных ее стратегией развития целей, плановых показателей развития бизнеса, текущей и ожидаемой структуры рисков (склонность к риску).

Склонность к риску определяется Группой в виде совокупности качественных и количественных показателей. В качестве ключевого показателя склонности к риску Группа рассматривает предельный уровень достаточности собственных средств (капитала) головной организации Группы для покрытия всех значимых видов рисков. Оценка достаточности капитала для покрытия совокупной величины банковских рисков, которую Группа готова на себя принять, (оценка совокупного риск-аппетита) определяется путем соотнесения совокупного объема необходимого Группе капитала и объема имеющегося в распоряжении Группы капитала. Совокупный объем необходимого Группе 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 Группе 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;



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

---

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





**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

---

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 сформировано 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 дружественную и 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 11.

#### **Обесценение и политика создания резервов**

Результатом оценки кредитного риска является распределение всех ссудных активов по классам кредитоспособности в соответствии с рейтинговой 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.

Резервы по РСБУ создаются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России (по ссудной и приравненной к ней задолженности – Положение ЦБР от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по 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.



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

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	31 декабря 2016			31 декабря 2015		
	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)
I	0.00	0.00	0.00	0.75	0.00	0.00
II	62.54	11.33	3.02	70.65	14.54	2.54
III	25.67	22.40	14.52	19.30	14.33	9.17
IV	1.70	5.91	57.84	1.27	7.58	73.84
V	10.09	60.36	99.53	8.03	63.55	97.71
	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>16.64</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>12.34</b>

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.

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 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

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
<b>Совокупно оцененные</b>				
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%
<b>Итого совокупно оцененные ссуды</b>	<b>7 195 211</b>	<b>634 546</b>	<b>6 560 665</b>	<b>8.8%</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
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%
<b>Итого индивидуально обесцененные ссуды</b>	<b>945 931</b>	<b>786 083</b>	<b>159 848</b>	<b>83.1%</b>
<b>Итого юридические лица</b>	<b>8 141 142</b>	<b>1 420 629</b>	<b>6 720 513</b>	<b>17.4%</b>

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
<b>Совокупно оцененные</b>				
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	-	-
<b>Итого совокупно оцененные ссуды</b>	<b>2 874 370</b>	<b>182 066</b>	<b>2 692 304</b>	<b>6.3%</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
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%
<b>Итого индивидуально обесцененные ссуды</b>	<b>363 244</b>	<b>279 024</b>	<b>84 220</b>	<b>76.8%</b>
<b>Итого физические лица</b>	<b>3 237 614</b>	<b>461 090</b>	<b>2 776 524</b>	<b>14.2%</b>



## АО КБ «Хлынов»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен следующим образом:

Юридические лица на 31 декабря 2015 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
<b>Совокупно оцененные</b>				
Непросроченные	7 897 822	(498 382)	7 399 440	6.3%
Просроченные:	147 189	(40 285)	106 904	27.4%
до 30 дней	32 297	(7 854)	24 443	24.3%
от 31 до 60 дней	17 693	(5 875)	11 818	33.2%
от 61 до 90 дней	47 396	(14 264)	33 132	30.1%
от 91 до 180 дней	13 780	(3 753)	10 027	27.2%
свыше 180 дней	36 023	(8 539)	27 484	23.7%
<b>Итого совокупно оцененные ссуды</b>	<b>8 045 011</b>	<b>(538 667)</b>	<b>7 506 344</b>	<b>6.7%</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
Непросроченные	161 846	(109 878)	51 968	67.9%
Просроченные:	510 191	(456 376)	53 815	89.5%
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	54	(54)	-	100.0%
от 91 до 180 дней	6 417	(4 754)	1 663	74.1%
свыше 180 дней	503 720	(451 568)	52 152	89.6%
<b>Итого индивидуально обесцененные ссуды</b>	<b>672 037</b>	<b>(566 254)</b>	<b>105 783</b>	<b>84.3%</b>
<b>Итого юридические лица</b>	<b>8 717 048</b>	<b>(1 104 921)</b>	<b>7 612 127</b>	<b>12.7%</b>

Ниже представлен анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Физические лица на 31 декабря 2015 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
<b>Совокупно оцененные</b>				
Непросроченные	2 740 870	(168 406)	2 572 464	6.1%
Просроченные:	157 170	(15 692)	141 478	10.0%
до 30 дней	111 663	(10 664)	100 999	9.6%
от 31 до 60 дней	15 049	(1 584)	13 465	10.5%
от 61 до 90 дней	14 597	(1 532)	13 065	10.5%
от 91 до 180 дней	4 815	(130)	4 685	2.7%
свыше 180 дней	11 046	(1 782)	9 264	16.1%
<b>Итого совокупно оцененные ссуды</b>	<b>2 898 040</b>	<b>(184 098)</b>	<b>2 713 942</b>	<b>6.4%</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
Непросроченные	24 000	(19 200)	4 800	80.0%
Просроченные:	301 219	(219 424)	81 795	72.8%
до 30 дней	1 539	(1 232)	307	80.1%
от 31 до 60 дней	93	(9)	84	10.0%
от 61 до 90 дней	565	(350)	215	62.1%
от 91 до 180 дней	28 654	(14 345)	14 309	50.1%
свыше 180 дней	270 368	(203 488)	66 880	75.3%
<b>Итого индивидуально обесцененные ссуды</b>	<b>325 219</b>	<b>(238 624)</b>	<b>86 596</b>	<b>73.4%</b>
<b>Итого физические лица</b>	<b>3 223 259</b>	<b>(422 722)</b>	<b>2 800 537</b>	<b>13.1%</b>



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

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

	Крупные корпорати- вные клиенты	Малые и средние предприяти- я	Государствен- ные и муниципальн- ые структуры	Факто- ринг	Прочие	Итого
Сальдо на 1 января 2016	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)
<b>Сальдо на 31 декабря 2016</b>	<b>197 006</b>	<b>1 103 882</b>	<b>42 812</b>	<b>2 153</b>	<b>74 776</b>	<b>1 420 629</b>

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

	Овердрафты	Срочные кредиты	Ипотека	Прочие	Итого
Сальдо на 1 января 2016	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	-	-	-	-	-
<b>Сальдо на 31 декабря 2016</b>	<b>47 324</b>	<b>401 298</b>	<b>12 420</b>	<b>48</b>	<b>461 090</b>

В итоге:

	Физические лица	Юридические лица	Итого
Сальдо на 1 января 2016	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)
<b>Сальдо на 31 декабря 2016</b>	<b>461 090</b>	<b>1 420 629</b>	<b>1 881 719</b>



АО КБ «Хлынов»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов юридическим лицам в 2015 году:

	Крупные корпорати- вные клиенты	Малые и средние предприятия	Государствен- ные и муниципальн ые структуры	Факто- ринг	Прочие	Итого
Сальдо на 1 января 2015	124 534	547 301	-	9 139	76 046	757 020
Начисление за период	37 934	289 567	34 228	-	8 737	370 466
Списание за счет резерва	-	(16 067)	-	-	-	(16 067)
Взысканные суммы	-	-	-	(6 498)	-	(6 498)
<b>Сальдо на 31 декабря 2015</b>	<b>162 468</b>	<b>820 801</b>	<b>34 228</b>	<b>2 641</b>	<b>84 783</b>	<b>1 104 921</b>

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов физическим лицам в 2015 году:

	Овердрафты	Срочные кредиты	Ипотека	Прочие	Итого
Сальдо на 1 января 2015	18 768	250 150	8 276	-	277 194
Начисление за период	21 402	130 745	-	48	152 195
Списание за счет резерва	-	(2 966)	-	-	(2 966)
Взысканные суммы	-	-	(3 701)	-	(3 701)
<b>Сальдо на 31 декабря 2015</b>	<b>40 170</b>	<b>377 929</b>	<b>4 575</b>	<b>48</b>	<b>422 722</b>

В итоге:

	Физические лица	Юридические лица	Итого
Сальдо на 1 января 2015	277 194	757 020	1 034 214
Начисление за период	152 195	370 466	522 661
Списание за счет резерва	(2 966)	(16 067)	(19 033)
Взысканные суммы	(3 701)	(6 498)	(10 199)
<b>Сальдо на 31 декабря 2015</b>	<b>422 722</b>	<b>1 104 921</b>	<b>1 527 643</b>

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 31 декабря 2016 – 0.19%, на 31 декабря 2015 – 1.19% 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



**АО КБ «Хлынов»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

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: залоговые высокой группы риска (товары в обороте, сырье, права требования); залоговые средней группы риска (незавершенное строительство, машины и оборудование, автотранспортные средства и т.п.); залоговые 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, экономисты 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 осмотра объектов залога в течение действия кредитного договора определяется экономистом и зависит от имеющейся у него информации о состоянии, содержании, эксплуатации предмета залога. В случаях, когда отсутствует негативная информация о содержании и эксплуатации объектов залога, срок эксплуатации объекта залога значительно превышает период действия кредитного договора, осмотр объекта залога проводится не реже чем один раз в год (по товарно-материальным ценностям не реже одного раза в полгода). Обязательная проверка наличия и состояния обеспечения производится при обращении заемщика с ходатайством о пролонгации. Мониторинг залога I и II категории качества осуществляется на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

В приведенной ниже таблице представлены виды имущества, принимавшегося в качестве залога, на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года и их балансовая стоимость:

	<u>31 декабря 2016</u>	<u>31 декабря 2015</u>
Недвижимость	6 178 879	6 783 335
Товар в обороте	2 262 725	2 470 086
Автотранспорт	1 378 692	1 603 766
Основные средства и оборудование	1 294 072	1 643 843
Ценные бумаги	989 452	1 090 968
<b>Итого</b>	<b>12 103 820</b>	<b>13 591 998</b>

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

	<u>31 декабря 2016</u>	<u>31 декабря 2015</u>
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	3 648 509	3 449 985
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	841 254	1 068 403
Прочее обеспечение (включая производственное оборудование, прочее оборудование и запасы)	2 353 803	3 065 133
Необеспеченные ссуды	4 535 190	4 356 786
	<b>11 378 756</b>	<b>11 940 307</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(1 881 719)</b>	<b>(1 527 643)</b>
	<b>9 497 037</b>	<b>10 412 664</b>



**АО КБ «Хлынов»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

За 2016 год Группа обратила взыскание на предметы залога в целях возмещения по кредитным операциям в сумме 67 621 (2015: 121 770). Эти активы отражены в составе внеоборотных активов, предназначенных для продажи (примечание 15). 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 31 декабря 2016 года представлено ниже:

	<u>Россия</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого</u>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 715 988	10 461	-	1 726 449
Обязательные резервы в Банке России	113 871	-	-	113 871
Средства в других банках	1 550 230	-	-	1 550 230
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 103 820	611 410	-	3 715 230
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 053 808	187 667	-	1 241 475
Кредиты и авансы клиентам	9 497 037	-	-	9 497 037
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 129	-	-	1 129
Прочие активы	58 863	389	-	59 252
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	57 514	-	-	57 514
Отложенный налоговый актив	3 233	-	-	3 233
Основные средства	381 343	-	-	381 343
Инвестиционная недвижимость	192 482	-	-	192 482
	<u>17 729 318</u>	<u>809 927</u>	-	<u>18 539 245</u>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	265 320	-	-	265 320
Средства клиентов	15 221 526	275	2 868	15 224 669
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 552	-	-	10 552
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	138 868	-	-	138 868
	<u>15 636 266</u>	<u>275</u>	<u>2 868</u>	<u>15 639 409</u>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<u>2 093 052</u>	<u>809 652</u>	<u>(2 868)</u>	<u>2 899 836</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имела следующее географическое распределение активов и обязательств:

	<u>Россия</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого</u>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<u>1 865 612</u>	<u>657 915</u>	<u>(5 583)</u>	<u>2 517 944</u>





**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

---

**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. С прочими видами ПФИ Группа операции не осуществляет. Таким образом, у Группы отсутствует риск контрагента по сделкам с ПФИ. 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 соответствии с методиками, определенными внутренними нормативными документами Группы. В целях ограничения риска и определения размеров резервов на возможные потери на принятое обеспечение Группа руководствуется требованиями главы 6 Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

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 для Банка. 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.



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

- 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, лимиты ответственности, а также лимиты stop loss и stop out. 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 2.3 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» настоящего Примечания, стр. 60.

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. Нагрузка на капитал на покрытие рыночного риска на 01.01.2016 составила 2 844 174, в том числе на покрытие процентного риска – 2 837 982, фондового риска – 6 192.

### **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. Источником 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).



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

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 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 8 и 9.

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

	2016		2015	
	Прибыль до налогообложения	Собственные средства	Прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	326	261	310	248
20% рост котировок долевых ценных бумаг	652	522	619	495
40% рост котировок долевых ценных бумаг	1 304	1 044	1 238	991
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(326)	(261)	(310)	(248)
20% снижение котировок долевых ценных бумаг	(652)	(522)	(619)	(495)
40% снижение котировок долевых ценных бумаг	(1 304)	(1 044)	(1 238)	(991)

Анализ чувствительности прибыли до налогообложения и собственных средств Группы к изменению котировок долговых ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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.



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

	2016		2015	
	Чистая прибыль до налогооблож ения	Собственные средства	Чистая прибыль до налогооблож ения	Собственные средства
10% рост котировок долговых ценных бумаг	371 197	396 276	315 232	259 324
20% рост котировок долговых ценных бумаг	742 394	792 551	630 464	518 648
40% рост котировок долговых ценных бумаг	1 484 788	1 585 102	1 260 928	1 037 297
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	(371 197)	(396 276)	(315 232)	(259 324)
20% снижение котировок долговых ценных бумаг	(742 394)	(792 551)	(630 464)	(518 648)
40% снижение котировок долговых ценных бумаг	(1 484 788)	(1 585 102)	(1 260 928)	(1 037 297)

### **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 деноминированы данный актив или обязательство.

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.



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 384 833	117 808	216 770	7 038	1 726 449
Обязательные резервы в Банке России	113 871	-	-	-	113 871
Средства в других банках	1 548 410	1 820	-	-	1 550 230
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 043 091	604 460	67 679	-	3 715 230
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	991 504	249 971	-	-	1 241 475
Кредиты и авансы клиентам	9 497 037	-	-	-	9 497 037
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 129	-	-	-	1 129
Прочие активы	57 525	1 651	76	-	59 252
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	57 514	-	-	-	57 514
Отложенный налоговый актив	3 233	-	-	-	3 233
Основные средства	381 343	-	-	-	381 343
Инвестиционная недвижимость	192 482	-	-	-	192 482
	<u>17 271 972</u>	<u>975 710</u>	<u>284 525</u>	<u>7 038</u>	<u>18 539 245</u>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	265 320	-	-	-	265 320
Средства клиентов	14 640 612	448 272	128 524	7 261	15 224 669
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 552	-	-	-	10 552
Прочие обязательства	138 845	23	-	-	138 868
	<u>15 055 329</u>	<u>448 295</u>	<u>128 524</u>	<u>7 261</u>	<u>15 639 409</u>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<u>2 216 643</u>	<u>527 415</u>	<u>156 001</u>	<u>(223)</u>	<u>2 899 836</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имела следующие валютные позиции:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<u>2 217 207</u>	<u>181 339</u>	<u>119 387</u>	<u>11</u>	<u>2 517 944</u>

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%



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Чистая прибыль до налогообло жения	Собственны е средства	Чистая прибыль до налогооблож ения	Собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	52 742	42 193	18 134	14 507
Укрепление доллара США на 20%	105 483	84 386	36 268	29 014
Укрепление доллара США на 40%	210 966	168 773	72 536	58 028
Ослабление доллара США на 10%	(52 742)	(42 193)	(18 134)	(14 507)
Ослабление доллара США на 20%	(105 483)	(84 386)	(36 268)	(29 014)
Ослабление доллара США на 40%	(210 966)	(168 773)	(72 536)	(58 028)
Укрепление евро на 10%	15 600	12 480	11 939	9 551
Укрепление евро на 20%	31 200	24 960	23 877	19 102
Укрепление евро на 40%	62 400	49 920	47 755	38 204
Ослабление евро на 10%	(15 600)	(12 480)	(11 939)	(9 551)
Ослабление евро на 20%	(31 200)	(24 960)	(23 877)	(19 102)
Ослабление евро на 40%	(62 400)	(49 920)	(47 755)	(38 204)

#### **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 входящих (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.

Банк 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



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

---

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 Группа 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 Группой предусмотрен расчет разрывов и совокупной его величины с учетом стрессовых сценариев, предусматривающих неблагоприятные изменения потоков платежей в сторону, ухудшающую ликвидность кредитной организации. 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 31 декабря 2016 года значения разрывов, рассчитанных в управленческих целях нарастающим итогом в рублях и рублевом эквиваленте иностранных валют, а также резервов ликвидности составили:



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

	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)*, млн.руб.	128	190	-1 303
Коэффициент разрыва	0,03	0,03	-0,09
Сценарий 2			
Величина разрыва (ГЭП)*, млн.руб.	2 969	2 963	1 191
Коэффициент разрыва	0,70	0,52	0,08
Сценарий 3			
Величина разрыва (ГЭП)*, млн.руб.	1 939	1 933	453
Коэффициент разрыва	0,46	0,34	0,03
Сценарий 4			
Величина разрыва (ГЭП)*, млн.руб.	566	920	-179
Коэффициент разрыва	0,13	0,16	-0,01
Величина резервов ликвидности, млн.руб.	4 738	6 423	6 488
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.

За 31 декабря 2015 года Группа имела 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)*, млн.руб.	-1 631	-1 983	-1 398
Коэффициент разрыва	-0,52	-0,44	-0,13
Сценарий 2			
Величина разрыва (ГЭП)*, млн.руб.	1 190	778	1 150
Коэффициент разрыва	0,38	0,17	0,10
Сценарий 3			
Величина разрыва (ГЭП)*, млн.руб.	277	-135	557
Коэффициент разрыва	0,09	-0,03	0,05
Сценарий 4			
Величина разрыва (ГЭП)*, млн.руб.	-941	-974	-224
Коэффициент разрыва	-0,30	-0,22	-0,02
Величина резервов ликвидности, млн.руб.	2 997	3 770	3 962
Предельное значение коэффициентов разрыва:			
при дефиците ликвидности	0,96	0,84	0,35
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.

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





**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

входящие и исходящие потоки платежей кредитной организации, 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. 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 кредитная организация формирует отчетность по форме и в сроки, соответствующие требованиям указания Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с 01.01.2017 данный документ утрачивает силу в связи с изданием 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;



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

- привлечения и размещения средств в рамках установленных лимитов;
- изменений в балансе;
- уровня риска ликвидности;
- значений обязательных нормативов ликвидности.

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

В течение 2016 и 2015 годов, нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Группы, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	Требования, установленные ЦБ РФ	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	39.1%	49.1%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	132.1%	120.4%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	68.5%	58.5%

Финансовый отдел Группы ежедневно проводит мониторинг позиции ликвидности и предоставляет отчет по позиции Руководству. Ежедневно Группой осуществляются операции с финансовым 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 31 декабря 2016 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.



АО КБ «Хлынов»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)

	До востребов ания или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
<b>Обязательства</b>						
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>6 382 093</b>	<b>2 340 162</b>	<b>2 509 741</b>	<b>3 268 384</b>	<b>1 139 029</b>	<b>15 639 409</b>
<b>Активы, удерживаемые для управления ликвидностью</b>	<b>8 738 829</b>	<b>3 324 025</b>	<b>2 754 211</b>	<b>2 790 940</b>	<b>931 240</b>	<b>18 539 245</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>194 737</b>	<b>1 050 681</b>	<b>583 522</b>	<b>689 188</b>	<b>-</b>	<b>2 518 128</b>

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 2015:

	До востребов ания или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	15 837	23 931	31 295	465 204	-	536 267
Средства клиентов	4 914 579	4 480 842	2 254 472	2 210 734	-	13 860 627
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 145	9 109	4 256	2 717	-	19 227
Прочие обязательства	78 624	102 452	15 988	12 067	3 493	212 624
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>5 012 185</b>	<b>4 616 334</b>	<b>2 306 011</b>	<b>2 690 722</b>	<b>3 493</b>	<b>14 628 745</b>
<b>Активы, удерживаемые для управления ликвидностью</b>	<b>5 835 672</b>	<b>3 991 160</b>	<b>3 689 240</b>	<b>3 805 820</b>	<b>1 091 506</b>	<b>18 413 398</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>114 415</b>	<b>757 099</b>	<b>676 821</b>	<b>1 134 487</b>	<b>-</b>	<b>2 682 822</b>

Информация, представленная в таблицах выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 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.



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

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.

Спрэд понимается как разница между средними процентными ставками по активам и по пассивам с учетом их структуры в балансе. Рассчитываются текущий процентный спрэд и достаточный процентный спрэд, необходимый для обеспечения заданной рентабельности капитала. На



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

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).



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

---

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 спрэдом 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 31 декабря 2016 года разрыв между активами и пассивами, внебалансовыми инструментами (с учетом рублевого эквивалента остатков в ин. валютах), нарастающим итогом в перспективе года составил 2,414 млн. рублей (за 31 декабря 2015 года: 342 млн. рублей). Внутренний лимит от потенциальных потерь в отношении к операционной прибыли Группы превышен не был. Величина текущего спрэда на 0,88 п.п. превысила уровень достаточного спрэда (за 31 декабря 2015 года на 1,21 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 31 декабря 2016 года по данному сценарию изменение процентного риска может оказать влияние на финансовый результат и собственные средства (капитал) головной организации Группы в размере 63,52 млн.руб. (величина рассчитана с учетом рублевого эквивалента остатков в ин.валютах, которые занимают незначительную долю в совокупной величине требований и обязательств). За 31 декабря 2015 года потенциальная нагрузка на капитал составляла 49,06 млн.руб. 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 31 декабря 2016 года:



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	Просро- ченные
<b>Активы</b>					
Средства в других банках	10.39	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.97	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
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	-	-
<b>Обязательства</b>					
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	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлен общий анализ приносящих процентный доход активов и обязательств, исходя из процентной ставки на дату рефинансирования 31 декабря 2015 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	Просро- ченные
<b>Активы</b>					
Средства в других банках	10.82	5.56	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10.93	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	9.48	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9.86	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	16.57	15.58	15.59	16.55	26.12
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	26.57	26.54	26.78	23.76	-
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	8.85	8.00	8.00	8.87	-
Средства клиентов	8.83	10.92	9.55	9.73	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	6.18	5.91	8.34	9.92	-
Прочие обязательства	-	14.00	-	-	-

Если бы на 31 декабря 2016 года финансовые активы и обязательства и другие переменные оставались неизменными, а процентные ставки были бы на 5 пунктов выше, прибыль за 12 месяцев составила бы на 111 544 больше в результате превышения процентных активов над процентными обязательствами (на 31 декабря 2015: на 93 869 меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам).

В таблице ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержена Группа по состоянию на 31 декабря 2016 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).



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

	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
<b>Активы</b>						
Средства в других банках	1 450 000	-	-	-	-	1 450 000
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 711 967	-	-	-	-	3 711 967
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 241 475	-	-	-	-	1 241 475
Кредиты и авансы клиентам	343 704	3 316 819	2 743 714	2 748 799	179 181	9 332 217
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	154	722	253	-	-	1 129
<b>Итого активов</b>	<b>6 747 300</b>	<b>3 317 541</b>	<b>2 743 967</b>	<b>2 748 799</b>	<b>179 181</b>	<b>15 736 788</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	20 653	98 742	27 134	118 751	-	265 280
Средства клиентов	2 500 990	4 841 667	3 522 436	1 351 785	-	12 216 878
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 179	5 617	414	2 942	-	10 152
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 522 822</b>	<b>4 946 026</b>	<b>3 549 984</b>	<b>1 473 478</b>	<b>-</b>	<b>12 492 310</b>
<b>Чистая ликвидность</b>	<b>4 224 478</b>	<b>(1 628 485)</b>	<b>(806 017)</b>	<b>1 275 321</b>	<b>179 181</b>	<b>3 244 478</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2016 года</b>	<b>4 224 478</b>	<b>2 595 993</b>	<b>1 789 976</b>	<b>3 065 297</b>	<b>3 244 478</b>	
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2015 года</b>	<b>1 988 103</b>	<b>1 034 861</b>	<b>1 968 601</b>	<b>2 143 706</b>	<b>2 441 580</b>	

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.

	2016			2015		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы, приносящие процентный доход</b>						
Средства в других банках	10.39	-	-	9.43	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10.77	6.62	4.00	11.73	6.47	5.50
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	9.48	-	-
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	10.34	4.88	-	9.86	-	-
Кредиты и авансы клиентам	15.49	-	-	16.71	-	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	28.55	-	-	25.45	-	-
<b>Обязательства, несущие процентный расход</b>						
Средства других банков	8.90	-	-	8.83	-	-
Средства клиентов	8.44	1.88	1.24	10.39	3.04	2.60
Выпущенные долговые ценные бумаги	6.75	-	-	7.02	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	14.00	-	-





**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

**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 31 декабря 2016 года:

	2015	2014	2013
Чистые процентные доходы	988 909	917 520	738 586
Чистые непроцентные доходы	633 194	521 129	429 507
<b>Доход</b>	<b>1 622 103</b>	<b>1 438 649</b>	<b>1 168 093</b>

Операционный риск на 31 декабря 2016 года равен 226 343.

В таблице ниже представлен расчет уровня операционного риска на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 31 декабря 2015 года:



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

	2014	2013	2012
Чистые процентные доходы	917 520	738 586	576 683
Чистые непроцентные доходы	521 129	429 507	356 311
<b>Доход</b>	<b>1 438 649</b>	<b>1 168 093</b>	<b>932 994</b>

Операционный риск на 31 декабря 2015 года равен 176 987.

### 31. 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% (2015: 10%). 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. 54.

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

В течение 2016 года и 2015 года Группа соблюдала все внешние требования к уровню достаточности капитала.

Дефицит капитала (чистых активов) неконсолидируемого структурированного предприятия ООО «Хлынов-Инвест» на 31 декабря 2016 года составил 1 890 (на 31 декабря 2015 года имелся дефицит капитала (чистых активов) в размере 13 263).

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 достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н 20.0), подробно раскрыты в формах 0409808, 0409813, которые приведены в настоящем Примечании, стр. 54, 65.



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

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

Наименование показателя	На 31 декабря 2016	На 31 декабря 2015
Сумма активов, взвешенных с учетом риска для целей расчета норматива достаточности базового капитала (Ар 1)	8 906 615	10 226 254
Ар1 <sub>1</sub>	-	-
Ар2 <sub>1</sub>	286 744	299 192
Ар3 <sub>1</sub>	-	121 061
Ар4 <sub>1</sub>	8 619 871	9 806 001
Ар5 <sub>1</sub>	-	-
Сумма активов, взвешенных с учетом риска для целей расчета норматива достаточности основного капитала (Ар 2)	8 906 615	10 226 254
Ар1 <sub>2</sub>	-	-
Ар2 <sub>2</sub>	286 744	299 192
Ар3 <sub>2</sub>	-	121 061
Ар4 <sub>2</sub>	8 619 871	9 806 001
Ар5 <sub>2</sub>	-	-
Сумма активов, взвешенных с учетом риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Ар 0)	8 999 443	10 318 489
Ар1 <sub>0</sub>	-	-
Ар2 <sub>0</sub>	286 744	299 192
Ар3 <sub>0</sub>	-	121 061
Ар4 <sub>0</sub>	8 712 699	9 898 236
Ар5 <sub>0</sub>	-	-
Активы с повышенным коэффициентом риска для целей расчета норматива достаточности базового капитала	1 604 602	1 462 175
Активы с повышенным коэффициентом риска для целей расчета норматива достаточности основного капитала	1 604 602	1 462 175
Активы с повышенным коэффициентом риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка	1 604 602	1 462 175
Кредиты на потребительские цели - ПКр	40 747	25 135
Требования участников клиринга	238 704	-
Рыночный риск для целей расчета норматива достаточности базового капитала	4 673 352	2 844 174
Рыночный риск для целей расчета норматива достаточности основного капитала	4 673 352	2 844 174
Рыночный риск для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка	4 673 352	2 844 174
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера:	X	X
- для целей расчета норматива достаточности базового капитала	1 454 496	1 598 508
- для целей расчета норматива достаточности основного капитала	1 454 496	1 598 508
- для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка	1 454 496	1 598 508
Величина операционного риска	226 343	176 987

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



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

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».

## **32. 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 31 декабря 2016 и соответствующих доходах и расходах за 2016 год представлена ниже:



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

	Акционе- ры	Дочерние компании	Ключевой управленч еский персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Итого по категории финансовой отчетности
<b>Баланс</b>						
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>						
На начало года	-	-	15 552	453 386	468 938	11 940 307
Выданные за год	-	-	22 120	607 299	629 419	-
Возвращенные за год	-	-	(26 406)	(517 088)	(543 494)	-
На конец года	-	-	11 266	543 597	554 863	11 378 756
<b>Резерв по ссудам</b>			(774)	(85 896)	(86 670)	(1 881 719)
<b>Текущие счета</b>						
На начало года	644	-	9 239	13 060	22 943	3 059 339
Поступление за год	55 573	-	115 203	5 194 554	5 365 330	-
Списание за год	(56 119)	-	(118 052)	(5 195 635)	(5 369 806)	-
На конец года	98	-	6 390	11 979	18 467	4 057 300
<b>Срочные счета и депозиты</b>						
На начало года	-	-	17 520	9 456	26 976	10 254 954
Поступление за год	-	-	9 247	56 654	65 901	-
Списание за год	-	-	(17 422)	(26 209)	(43 631)	-
На конец года	-	-	9 345	39 901	49 246	11 167 369
<b>Выданные гарантии</b>				5 000	5 000	1 327 167
<b>Доходы и расходы</b>						
<b>Процентный доход по кредитам</b>	-	-	1 647	45 599	47 246	1 705 141
<b>Доходы от предоставления банковских гарантий</b>	-	-	-	76	76	46 950
<b>Комиссионный доход от расчетных операций</b>	33		36	2 327	2 396	252 529
<b>Процентный расход:</b>						
Депозитам	-	-	992	1 240	2 232	937 879
Текущие счета	-	-	251	225	476	37 195
Зарплата и премии	-	-	64 855	2 750	67 605	393 216
<b>Прочие операционные доходы</b>	-	-	7	15	22	5 205
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	5		279	7 964	8 248	381 124



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами на 31 декабря 2015 и соответствующих доходах и расходах за 2015 год представлена ниже:

	Акционе- ры	Дочерние компании	Ключевой управленч еский персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Итого по категории финансовой отчетности
<b>Баланс</b>						
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>						
На начало года	-	-	21 723	327 545	349 268	11 176 363
Выданные за год	-	-	24 982	409 582	434 564	-
Возвращенные за год	-	-	(31 153)	(283 741)	(314 894)	-
На конец года	-	-	15 552	453 386	468 938	11 940 307
<b>Резерв по ссудам</b>	-	-	(778)	(81 600)	(82 378)	(1 527 643)
<b>Текущие счета</b>						
На начало года	177	-	6 759	3 527	10 463	2 940 386
Поступление за год	91 759	-	139 876	3 244 269	3 475 904	-
Списание за год	(91 292)	-	(137 396)	(3 234 736)	(3 463 424)	-
На конец года	644	-	9 239	13 060	22 943	3 059 339
<b>Срочные счета и депозиты</b>						
На начало года	-	-	12 479	11 310	23 789	9 223 680
Поступление за год	-	-	29 148	24 102	53 250	-
Списание за год	-	-	(24 107)	(25 956)	(50 063)	-
На конец года	-	-	17 520	9 456	26 976	10 254 954
<b>Выданные гарантии</b>	-	-	-	5 000	5 000	1 426 211
<b>Доходы и расходы</b>						
<b>Процентный доход по кредитам</b>	-	-	2 717	35 812	38 529	1 729 127
<b>Доходы от предоставления банковских гарантий</b>	-	-	-	-	-	47 002
<b>Комиссионный доход от расчетных операций</b>	31	-	39	3 283	3 353	193 853
<b>Процентный расход:</b>						
Депозитам	-	-	1 659	540	2 199	980 132
Текущие счета	-	-	240	114	354	17 075
<b>Зарплата и премии</b>	-	-	73 888	2 361	76 249	358 538
<b>Прочие операционные доходы</b>	-	-	-	4	4	19 480
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	2	-	226	6 041	6 269	287 589

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 в 2016 году составили 42 505 (2015: 36 836), в т.ч. заработная плата 11 336 (2015: 11 384), другие краткосрочные выплаты 20 974 (2015: 25 454), другие долгосрочные отсроченные выплаты 10 195 (2015: 0). Другие краткосрочные выплаты членам совета директоров и правления Группы, не являющимся сотрудниками Группы, в 2016 году составили 3 896 (2015: 3 451).



### 33. 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 31 декабря 2016 года составлял 5 человек.

Численный состав правления на 31 декабря 2016 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 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:



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

---

- утверждение штатного расписания, установление размера окладов сотрудников (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, а также главного бухгалтера. 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 в 2016 году 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 рисков и финансового анализа.

Общая штатная численность работников, ответственных за принятие рисков составила на 31 декабря 2016 года 8 человек.

Общая штатная численность работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составила на 31 декабря 2016 года 29 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.

В 2016 году в политику в области оплаты труда персонала Банка были внесены изменения в части величины и расчета крупных вознаграждений, списка лиц, несущих риски.

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);





**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

---

- 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 31 декабря 2016 года составляла не менее 50%.

Для лиц, являющихся членами исполнительных органов, а также относящихся к иным работникам, ответственным за принятие рисков, в 2016 году были предусмотрены отложенные выплаты, составляющие не менее 40% от нефиксированной части.

Отложенные выплаты за 2016 год начислены, подлежат выплате после корректировки в конце отчетного 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 отчетного года, с целью контроля выплачиваемого работникам Группы вознаграждения за отчетный год, было проведено 6 заседаний совета директоров Банка, 2 заседания комитета по вознаграждениям, 15 заседаний правления Банка. Вознаграждение для органов управления Банка за выполнение данной функции не предусмотрено.

Количество членов исполнительных органов и иных служащих подразделений, ответственных за принятие рисков и управление ими, получивших премию в отчетном году составило 37 человек,



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)**

сумма общего вознаграждения по указанным категориям персонала составила 57 671. Расшифровка по произведенным выплатам за 2016 год представлена в таблице.

Виды выплат	2016 год	
	Члены исполнительных органов и иные служащие подразделений, ответственные за принятие рисков, тыс. руб.	Сотрудники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, тыс. руб.
Общий размер выплат в отчетном периоде	34 901	22 770
Фиксированная часть	10 296	15 444
Нефиксированная часть (премии, денежными средствами):	24 605	7 326
- из них отсроченные выплаты	8 548	-
- выплаты отсроченные, предполагаемые к выплате	отсутствуют	-

Выплаты в виде гарантированных премий и выходных пособий в течение отчетного года работникам головной кредитной организации банковской Группы и других участников банковской группы не производились.

Система вознаграждения Группы 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.

Правлением определен перечень лиц, несущих риски, с 01 мая 2016 года утверждена мотивация для лиц, несущих риски, с учетом разработанных внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Группы 28 Апреля 2017 года

И. П. Прозоров  
 Председатель правления

С.В. Шамсеева  
 Главный бухгалтер

