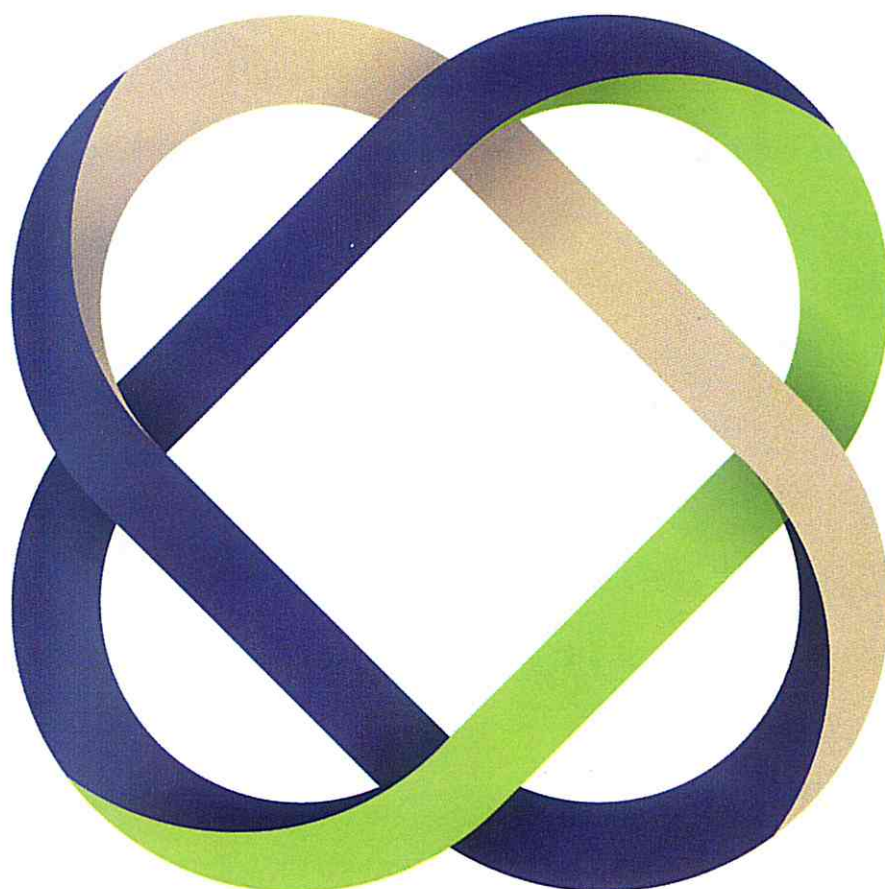


**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ХЛЫНОВ» (АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО)**

**Финансовая отчетность в соответствии
с МСФО и аудиторское заключение
независимого аудитора**

за период, закончившийся 31 декабря 2017 года

Москва | 2018

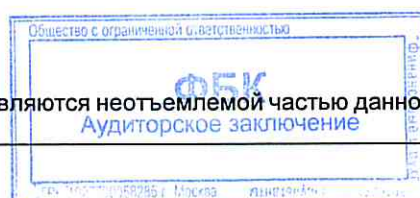


АО КБ «Хлынов»
Неконсолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

Содержание

Аудиторское заключение	
Неконсолидированный отчет о финансовом положении	8
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	9
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	10
Неконсолидированный отчет об изменениях капитала	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основные виды деятельности Банка	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	14
3. Основы составления отчетности	16
4. Принципы учетной политики	23
5. Денежные средства и их эквиваленты	32
6. Обязательные резервы в Банке России	33
7. Средства в других банках	33
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36
10. Кредиты и авансы клиентам	37
11. Чистые инвестиции в финансовый лизинг	38
12. Прочие активы	39
13. Основные средства и инвестиционная недвижимость	40
14. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	42
15. Средства других банков	42
16. Средства клиентов	43
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	44
18. Налогообложение	44
19. Прочие обязательства	46
20. Акционерный капитал	46
21. Будущие платежи и условные обязательства	47
22. Инвестиции в дочерние компании	48
23. Участие в неконсолидируемых структурированных предприятиях	49
24. Резервы на возможные потери	50
25. Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	50
26. Комиссионные доходы и расходы	51
27. Затраты на персонал и административно-управленческие расходы	51
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	52
29. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки и организации управления ими	53
30. Управление капиталом	108
31. Операции со связанными сторонами	110
32. Сведения о порядке и системе вознаграждения	113

Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 119 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



001

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ХЛЫНОВ»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности коммерческого банка «ХЛЫНОВ» (акционерное общество) (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, отчета о прибылях и убытках за 2017 год, отчета о прочем совокупном доходе за 2017 год, отчета об изменениях в капитале за 2017 год, отчета о движении денежных средств за 2017 год и примечаний к финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение коммерческого банка «ХЛЫНОВ» (акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности за 2017 год и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Банка за период с 01 января 2016 года по 31 декабря 2016 года был проведен аудиторской фирмой ООО «Мазар Аудит». По результатам проведенного аудита ООО «Мазар Аудит» в аудиторском заключении выразил немодифицированное мнение о достоверности во всех существенных отношениях консолидированной финансовой отчетности Банка за 2016 год. Аудиторское заключение датировано 28 апреля 2017 г.



Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете коммерческого банка «ХЛЫНОВ» (акционерное общество), но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Утвержденный Годовой отчет, как ожидается, будет доступен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Если при ознакомлении с Годовым отчетом Банка за 2017 год мы приходим к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком 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 №395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров 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;

б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка 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;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, 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;

д) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Президент ООО «ФБК»


С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания по аудиту



А.А. Терехина
(квалификационный аттестат аудитора от
14.05.2014 г. № 03-000653, ОРНЗ 21806021441)

Дата аудиторского заключения
«27» апреля 2018 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Коммерческий банк «ХЛЫНОВ» (акционерное общество).

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 30 июля 2002 года за основным государственным номером 1024300000042.

Генеральная лицензия Банка России №254 от 29 января 2016 г.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

АО КБ «Хлынов»
Неконсолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Активы			
1	5	1 668 558	1 726 449
2	6	129 923	113 871
3	7	1 853 922	1 550 230
4	8	4 798 215	3 715 230
5	9	987 700	1 241 475
6	10	10 731 714	9 497 037
7	11	-	1 129
8	18	6 796	3 233
9	14	103 778	57 514
10	13	375 465	381 343
11	13	225 815	192 482
12	12	80 846	59 252
13		20 962 732	18 539 245
Обязательства			
14	15	50 018	265 320
15	16	17 310 448	15 224 669
16	17	6 839	10 552
17	19	177 617	138 868
18		17 544 922	15 639 409
Капитал			
19	20	627 198	620 283
20		2 651 063	2 172 081
21		30 248	11 982
22		109 301	95 490
23		3 417 810	2 899 836
24		20 962 732	18 539 245
25	21	3 041 108	2 518 128

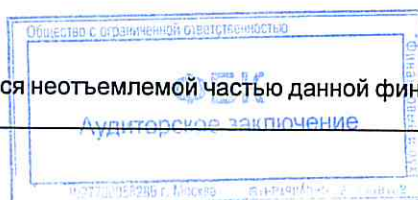
Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 27 Апреля 2018 года



И. П. Прозоров
 Председатель правления

С.В. Козловская
 Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 119 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



038

АО КБ «Хлынов»
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

	Прим.	2017	2016
Процентные доходы			
Кредиты и авансы юридическим лицам		1 006 150	1 153 519
Кредиты и авансы физическим лицам		555 209	551 622
Инвестиции в лизинг		-	10 468
Ценные бумаги		466 812	434 300
Обязательства кредитных организаций		115 640	63 071
		2 143 811	2 212 980
Процентные расходы			
Срочные депозиты физических лиц		(751 672)	(854 451)
Срочные депозиты юридических лиц		(104 494)	(83 428)
Остатки на текущих/расчетных счетах		(59 163)	(37 195)
Срочные депозиты кредитных организаций		(6 718)	(31 093)
Долговые ценные бумаги		(413)	(866)
Прочие заемные средства		-	(2 134)
		(922 460)	(1 009 167)
Чистый процентный доход		1 221 351	1 203 813
Резерв под обесценение кредитов клиентам, инвестиций в лизинг	24	(283 847)	(398 128)
Чистый процентный доход за вычетом резервов на возможные потери		937 504	805 685
Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов	26	441 798	415 997
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	25	111 720	49 434
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		74 672	237 839
Расходы за вычетом доходов от переоценки статей в иностранной валюте		17 038	(152 373)
Доходы / (расходы) от выбытия и продажи основных средств, инвестиционной недвижимости и внеоборотных активов, предназначенных для продажи		(8 408)	(7 009)
Переоценка основных средств	13	1 583	(709)
Переоценка инвестиционной недвижимости	13	4 725	(24 472)
Обесценение прочих активов, внеоборотных активов, предназначенных для продажи		(17 973)	(4 771)
Резерв под обесценение прочих активов и средств в других банках	24	(1 714)	16 418
Затраты на персонал	27	(572 993)	(503 343)
Административные и прочие операционные расходы	27	(393 552)	(381 124)
Износ и амортизация	13	(34 212)	(40 074)
Прочие операционные доходы (расходы)		30 154	5 205
Выбытие дочерней компании		-	-
Операционные доходы (расходы)		(347 162)	(388 982)
Прибыль до налогообложения		590 342	416 703
Расходы по налогу на прибыль	18	(111 300)	(64 520)
Прибыль за период		479 042	352 183
Прочая совокупная прибыль			
(Расходы) / доходы от переоценки основных средств		13 811	17 706
(Расходы) / доходы от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		18 266	12 003
Общая совокупная прибыль отчетного года		511 119	381 892

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 27 Апреля 2018 года

И. П. Прозоров
 Председатель правления

С. В. Козловская
 Главный бухгалтер



АО КБ «Хлынов»
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся
31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

	Прим.	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 736 376	1 720 513
Проценты уплаченные		(922 307)	(1 009 437)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		585 110	501 781
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		74 672	237 839
Комиссии полученные		621 159	535 053
Комиссии уплаченные		(180 250)	(126 628)
Прочие операционные доходы		30 154	5 521
Уплаченные операционные расходы		(962 217)	(896 606)
Уплаченный налог на прибыль		(118 723)	(64 977)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		863 974	903 059
Денежные средства от изменений в операционных активах и обязательствах			
<i>Чистый (прирост)/снижение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(16 052)	(32 651)
Средства в других банках		(300 838)	(1 221 008)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток		(1 145 034)	(574 872)
Кредиты и авансы клиентам		(1 693 729)	495 479
Инвестиционная недвижимость		-	-
Прочие активы		(63 497)	6 424
Средства других банков		(215 320)	(166 046)
Средства клиентов (не кредитных организаций)		2 097 191	1 910 418
Выпущенные долговые ценные бумаги		(3 772)	(7 814)
Прочие обязательства		46 712	(41 838)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		(430 365)	1 271 151
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение и модернизация основных средств и инвестиционной недвижимости		(17 047)	(42 554)
Выручка от реализации основных средств		7 340	3 239
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости		3 066	52 631
Реализация внеоборотных активов, предназначенных для продажи		45 039	32 699
Финансовые активы, удерживаемые до погашения и имеющиеся в наличии для продажи		266 051	(1 137 727)
Выбытие дочерней компании		-	-
Чистые денежные средства, оплаченные в инвестиционной деятельности		304 449	(1 091 712)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		-	112 667
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-	112 667
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
		68 029	(152 375)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(57 887)	139 731
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 726 445	1 586 718
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1 668 558	1 726 449

Исходящий остаток по Денежным средствам и их эквивалентам на 31 декабря 2016 (1 726 449) не равен входящему остатку по Денежным средствам на 31 декабря 2017 (1 726 445) в связи с выбытием дочерней компании.

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 27 Апреля 2018 года

И. П. Прозоров
 Председатель правления

С.В. Козловская
 Главный бухгалтер



АО КБ «Хлынов»
Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого по Банку
Сальдо на 01 января 2016	620 283	77 784	(21)	1 819 898	2 517 944
Общая совокупная прибыль отчетного года	-	17 706	12 003	352 183	381 892
Сальдо на 31 декабря 2016	620 283	95 490	11 982	2 172 081	2 899 836
Выбытие дочерней компании	6 915	-	-	(60)	6 855
Общая совокупная прибыль отчетного года	-	13 811	18 266	479 042	511 119
Сальдо на 31 декабря 2017	627 198	109 301	30 248	2 651 063	3 417 810

В соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации, регулиющими банковскую деятельность, Банк должен 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 Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка, рассчитанная в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета, составила 2 391 363 (2016 Группы: 1 880 070).

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 27 Апреля 2018 года

И. П. Прозоров
 Председатель правления

С. В. Козловская
 Главный бухгалтер



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

1. Основные виды деятельности Банка

Настоящая финансовая отчетность включает в себя информацию об АО КБ «Хлынов» («Банк») (данные на 31 декабря 2017 года / за 2017 год) и информацию о Банке, его дочерней компании и неконсолидируемой структурированной компании (вместе «Группа») (данные на 31 декабря 2016 года / за 2016 год).

До 25 декабря 2017 года включительно Банк являлся головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой помимо Банка входила дочерняя компания Банка ООО «Лизинг-Хлынов», образованная в 2004 году, приобретенная Банком в 2004 году, в которой Банк владел 100% долей участия, осуществлял контроль над компанией, которая была приобретена в 2004 году. Деятельность ООО «Лизинг-Хлынов» сосредоточена на предоставлении услуг финансового лизинга. А также в состав банковской группы, возглавляемой Банком, с августа 2014 входило неконсолидируемое структурированное предприятие ООО «Хлынов-Инвест» в котором Банк владел 19% долей участия, на деятельность которого Банк имел существенное влияние и не имел 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» являлись кредиты Банка.

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

Информация о значениях балансовой стоимости активов и обязательств, доходов и расходов ООО «Хлынов-Инвест», признанных в финансовой отчетности Группы на 31 декабря 2016 года представлена в примечании 23.

Советом директоров Банка 06 декабря 2017 года, протокол № 25, принято решение выйти из состава учредителей ООО «Лизинг-Хлынов» и ООО «Хлынов-Инвест», осуществить продажу 100% акций ООО «Лизинг-Хлынов» и 19% акций ООО «Хлынов-Инвест».

14 декабря 2017 года Банком были заключены договоры купли-продажи 100% доли в уставном капитале ООО «Лизинг-Хлынов» и 19% доли в уставном капитале ООО «Хлынов-Инвест». Сведения в ЕГРЮЛ об изменении в составе собственников ООО «Лизинг-Хлынов» и ООО «Хлынов-Инвест» внесены 22 декабря 2017 года и 21 декабря 2017 года соответственно.

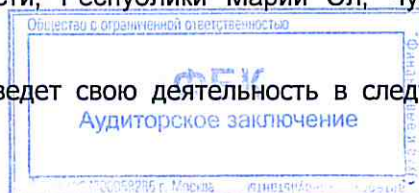
26 декабря 2017 года правление Банка, протокол № 89, приняло решение о фиксировании факта прекращения деятельности банковской группы, возглавляемой Банком, в связи с исключением из ее состава ООО «Лизинг-Хлынов» и ООО «Хлынов-Инвест».

Банк «КировКоопБанк» был зарегистрирован Центральным Банком России (ЦБРФ) 06 марта 1990 года. В 1991 году Банк был переименован в Коммерческий банк «Хлынов» (Открытое Акционерное Общество). 15 января 2016 года, в соответствии с требованиями действующего законодательства, Банк был переименован в Коммерческий банк «Хлынов» (Акционерное Общество).

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

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории Кировской области, Республики Марий Эл, Чувашской Республики.

АО КБ «Хлынов» является универсальным Банком и ведет свою деятельность в следующих основных операционных сегментах:



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

- Корпоративный бизнес является для Банка одним из наиболее важных и развитых направлений и включает в себя кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, прием депозитов, обслуживание внешнеэкономической деятельности, факторинг, зарплатные проекты на пластиковых картах, предоставление банковских гарантий, обслуживание аккредитивов, выпуск корпоративных пластиковых карт.

Банк является активным участником кредитования реального сектора экономики, прежде всего предприятий малого и среднего бизнеса. Около 70% кредитного портфеля юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям предоставлено на финансирование оборотных средств, около 30% на инвестиционные цели заемщиков. Сотрудничество Банка с субъектами малого и среднего бизнеса осуществляется посредством собственных кредитных продуктов.

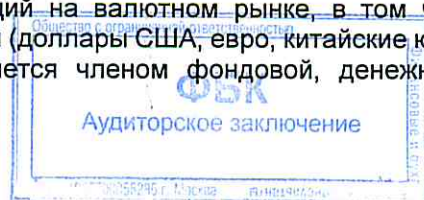
Банк активно кредитует субъекты РФ и муниципальные образования, доля в совокупном корпоративном кредитном портфеле выданных им кредитов - 18%.

Важным направлением работы с корпоративным бизнесом является предоставление банковских гарантий. Основа данного портфеля – предоставление гарантий в качестве обеспечения по контрактам в рамках Федерального закона РФ от 27.03.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». В 2017 году был запущен новый успешный продукт по выдаче клиентам гарантий в рамках договора лимита, в соответствии с которым клиенты могут рассчитывать на оперативное получение гарантии от Банка при возникновении такой потребности.

В части предоставления услуг расчетно-кассового обслуживания бизнеса Банк активно развивает сервисы дистанционного обслуживания: в 2017 году было запущено мобильное приложение, позволяющее клиентам получать информацию и контролировать остаток и движение средств по своим счетам, осуществлять платежи через приложение для мобильных устройств. Время проведения платежей корпоративных клиентов увеличилось до 19 часов, а для платежей внутри Банка – до 21 часа.

В 2017 году реализована возможность открытия депозитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в режиме онлайн, что позволяет клиентам оперативно размещать свободные средства без посещения офисов Банка.

- Розничный бизнес – еще одно приоритетное направление деятельности Банка. Банк предоставляет полный спектр качественных банковских услуг физическим лицам, постоянно показывая рост количественных и качественных показателей в розничном направлении. Банк предлагает клиентам развитую, востребованную и сбалансированную по цене линейку розничных продуктов, в том числе потребительских и ипотечных кредитов, вкладов, банковских карт международных платежных систем и НСПК «МИР». В 2017 году Банк активно внедрял концепцию омниканальности банковских услуг, и на текущий момент все услуги доступны как в офисах Банка, так и в устройствах самообслуживания, а также через систему «Интернет-банк». Над повышением качества оказания розничных услуг Банка работают инструменты машинного обучения и искусственного интеллекта.
- Операции с ценными бумагами – операции по покупке-продаже ценных бумаг, номинированных в рублях и иностранной валюте, а также выпуск собственных векселей Банка. Вложения Банка в ценные бумаги осуществляются в соответствии с установленной Инвестиционной декларацией с оптимальным соотношением риска и доходности. Основными целями вложений в ценные бумаги является управление ликвидностью Банка и получение дохода от инвестиционной деятельности. Портфель ценных бумаг диверсифицирован по срокам и видам вложений, включает в себя в основном государственные облигации, облигации субъектов РФ и корпоративные облигации высокой степени надежности и высоким уровнем кредитного рейтинга. Большая часть ценных бумаг входит в Ломбардный список Банка России.
- Операции на финансовых рынках – привлечение и размещение межбанковских кредитов, депозитов Банка России, привлечение и размещение денежных средств через операции прямого и обратного РЕПО, совершение операций на валютном рынке, в том числе операций по покупке-продаже иностранной валюты (доллары США, евро, китайские юани), а также операций валютный СВОП. Банк является членом фондовой, денежной и валютной секции Московской биржи.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

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

На 31 декабря 2017 года списочная численность работников Банка составила 840 человек (31 декабря 2016 Группы: 818 человек).

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика России в 2017 году вошла в стадию восстановительного роста после двух непростых лет. Эксперты не только отмечают успехи в значительном снижении инфляции и увеличении ВВП, но и говорят о завершении переходного периода с плановой экономики на рыночную, который стартовал еще в конце 1980-х годов. Однако еще предстоит работа по структурным изменениям – импортозамещению и снижению зависимости от цен на углеводороды. Кроме того, эксперты отмечают неопределенную ситуацию в области инвестиций и благосостояния населения.

Меры Правительства должны быть направлены на снижение степени монополизации во многих отраслях экономики, усиление территориальной и профессиональной мобильности трудовых ресурсов, снижение барьеров для открытия нового бизнеса.

Правительством реализуется подход к индексации регулируемых цен и тарифов на коммунальные услуги населению на 4%.

Применение бюджетного правила, действующего с начала 2017 года, в среднесрочной перспективе создаст условия для снижения зависимости российской экономики, а также государственных финансов от фазы цикла на мировом нефтяном рынке.

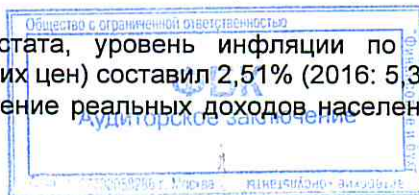
2017 год отмечен заметным снижением волатильности курса рубля и его чувствительности к внешним факторам, включая динамику цен на нефть. При этом в 2017 году в условиях сохранения санкций экономика успешно справлялась с обслуживанием внешних обязательств.

В апреле 2017 года Минфин впервые с 1982 года вышел на внутренний долговой рынок с госбумагами для граждан (15 млн. ОФЗ для физических лиц на 15 млрд. рублей). Главная задача выпуска – повышение финансовой грамотности населения и расширение сберегательных возможностей россиян.

Аналитики считают, что основные риски 2017 года, которые будут сохраняться в 2018-м, связаны с санкционным режимом.

Результаты 2017 года, согласно официальной статистике, следующие:

- по данным Росстата рост ВВП 2017 года к 2016 году составил +1,5% (2016 год: снижение -0,2%);
- средневзвешенный курс российского рубля по отношению к доллару США за 2017 год составил 58,3529 рублей за доллар США (2016: 67,0349 рублей за доллар США);
- средняя цена на нефть марки Urals за 2017 год составила 53,03 долларов США за баррель (2016 год: 41,9 долларов США за баррель);
- по предварительной оценке Минфина РФ, дефицит федерального бюджета по итогам 2017 года составил 1 336 млрд. рублей или 1,4% ВВП (по итогам 2016 года: дефицит 2 967 млрд. рублей или 3,5% ВВП);
- рост падения инвестиционной активности: в 2017 году чистый отток капитала из России вырос в 1,6 раза по сравнению с 2016 годом, составив 31,3 млрд. долларов США (2016 год: отток 19,8 млрд. долларов США);
- по итогам 2017 года, по данным Росстата, уровень инфляции по отношению к предыдущему году (прирост потребительских цен) составил 2,51% (2016: 5,39%);
- отрицательным результатом является падение реальных доходов населения РФ в 2017 году на 1,1% (2016 год: падение на 5,8%);



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

- основные показатели банковского сектора в 2017 году росли: активы выросли на 9,0% (2016: рост на 3,4%), кредиты экономике выросли на 6,2% (2016: снижение на 0,8%), в том числе рост кредитов нефинансовым организациям составил в 2017 году 3,7% (2016: сокращение на 1,8%), размер кредитов физическим лицам вырос за 2017 год на 13,2% (за 2016: рос на 2,5%);
- за 2017 год просроченная задолженность по корпоративному кредитному портфелю банков увеличилась на 3,9%, по розничному - сократилась на 0,4%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям стабилизировался на уровне 6,4%, по розничным кредитам сократился с 7,9% до 7,0%;
- финансовый результат банковского сектора за 2017 год: прибыль 790 млрд. рублей (2016: прибыль 930 млрд. рублей);
- по данным Банка России международные резервы РФ на 01.01.2018 составили 432,7 млрд. долларов США, рост за 2017 год на 14,6%;
- индекс промышленного производства в 2017 году вырос на +1,0% (2016 год: рост на +1,3%).

На 31 декабря 2018 года 97,2% (на 31 декабря 2017 года: 98,3%) активов Банка сосредоточены в Кировской области, экономические показатели которой не отличаются существенно от представленных выше показателей по России в целом.

Прогнозы развития экономики на 2018 год и последующие периоды следующие:

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. Агентство Standard & Poor's в феврале 2018 повысило рейтинг РФ до инвестиционного (BBB-) со стабильным прогнозом. Агентство прогнозирует низкие темпы роста экономики (1,7-1,8% до 2021 года на фоне неблагоприятной демографии и слабой производительности труда). В то же время агентство выделяет скачок России в рейтинге легкости ведения бизнеса от Всемирного банка (Doing Business) со 120-й позиции несколько лет назад до 35-й, а также инициативы российского правительства по увеличению производительности труда и инвестиций. Агентство Fitch Ratings в сентябре 2017 года сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

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

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



3. Основы составления отчетности

а) Общие положения

Неконсолидированная (на 31 декабря 2017 года) и консолидированная финансовая отчетность (на 31 декабря 2016 года) 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.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная неконсолидированная 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 неконсолидированная финансовая отчетность представлена и округлена до тысяч российских рублей, если не указано иное. Российский рубль используется в качестве валюты отчетности, поскольку большинство операций Банка 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 неконсолидированной 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

Банк 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.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

(ii) Обесценение требований, отличных от кредитов

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

(iii) Справедливая стоимость

Если не указано иное, то финансовые инструменты, которые Банк заявил в неконсолидированной 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, Банк 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 неконсолидированной 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 Банк 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.

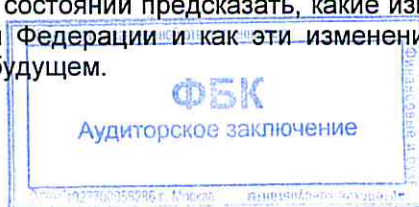
(iv) Операции со связанными сторонами

В рамках своей обычной деятельности Банк 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

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

Величина резервов на возможные потери по финансовым активам в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности была обусловлена существующими экономическими и политическими условиями. Банк 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

Новые стандарты и интерпретации, обязательные к применению с 01 января 2017 года

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

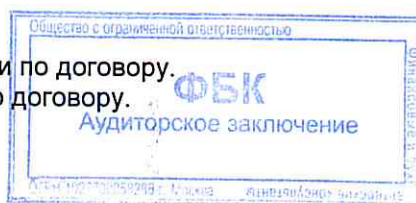
- МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (Инициативная поправка в сфере раскрытия информации). Поправки требуют от компаний предоставлять сверку балансовых остатков на начало и конец периода в отношении каждой статьи, которая классифицируется или будет классифицирована как финансовая деятельность в отчете о движении денежных средств (т.е. займы, лизинговые обязательства). Применение данных поправок не оказало влияние на финансовую отчетность Банка.
- МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (Поправка - Признание отложенных налоговых активов для нереализованных убытков). Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» разъясняет учет отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые оцениваются по справедливой стоимости и не считаются обесцененными (например, инвестиции в облигации с фиксированной процентной ставкой, справедливая стоимость которых уменьшилась в связи с изменением процентных ставок, но актив не считается обесцененным). В частности, она разъясняет, что отложенные налоги должны быть признаны по вычитаемым временным разницам, возникающим из нереализованных убытков по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, если удовлетворяются все другие критерии признания отложенных налогов, независимо от того, планируется ли возместить стоимость финансового инструмента путем его продажи или удержанием его до конца срока погашения. Применение данных поправок не оказало влияние на финансовую отчетность Банка.
- Ежегодные усовершенствования МСФО период 2014-2016 годов (IFRS 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»). Поправка уточняет, что участие в других организациях применяется и к тем долям участия, которые классифицируются как предназначенные для продажи, для распределения собственникам или как прекращенная деятельность. Применение данных поправок не оказало влияние на финансовую отчетность Банка.

Новые стандарты, интерпретации и поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 15 это объединенный стандарт по признанию выручки. Он заменяет собой МСФО (IAS) 18 Выручка, МСФО (IAS) 11 Договоры на строительство и применимые Интерпретации.

Целью МСФО (IFRS) 15 является разъяснение принципов признания выручки. Это означает устранение несоответствий и выявленных недостатков, а также улучшение сравнимости практики по признанию выручки среди компаний, отраслей и рынков капитала. В этих целях МСФО (IFRS) 15 представляет единую модель признания выручки. Основным принципом модели является то, что выручка признается в сумме, которая отражает возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателям. Для этого МСФО (IFRS) 15 требует применить следующие 5 этапов:

1. Определение договора с заказчиком.
2. Определение обязательств по договору.
3. Определение цены сделки.
4. Распределение цены сделки между обязательствами по договору.
5. Признание выручки при исполнении обязательств по договору.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

Помимо этого, значительно расширены требования по количественным и качественным раскрытиям в отношении выручки. Основной целью является раскрытие достаточного количества информации в отношении природы, объема, времени признания и неопределенности в отношении выручки и денежных потоков, возникающих в результате договоров с покупателями. Для обеспечения этого МСФО (IFRS) 15 требует отдельных раскрытий в отношении договоров с покупателями и принятых существенных суждений.

Банк планирует принять новый стандарт на соответствующую дату его вступления в силу.

Банк на данный момент оценивает эффект от внедрения МСФО (IFRS) 15 и планирует принять новый стандарт на соответствующую дату его вступления в силу.

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

Итоговая версия МСФО (IFRS) 9 заменяет большую часть руководства в МСФО (IAS) 39 и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт включает в себя итоговые требования по всем трем фазам проекта по финансовым инструментам – классификация и оценка, обесценение, и учет хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 определяет 3 основные категории финансовых активов: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Основа классификации зависит от бизнес-модели организации и характеристик договорных денежных потоков финансовых активов. Вложения в долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыли или убытки, с возможностью выбора (не подлежащей отмене) на начало отношений представления изменений в справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Значительным изменением, которое затронет все компании, является использование модели обесценения на основе «ожидаемых убытков» в МСФО (IFRS) 9, которая заменит модель «понесенных убытков» в МСФО (IAS) 39.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения является более сконцентрированной на будущих событиях, так как не требуется наступления кредитного события (или индикатора обесценения) для признания кредитных убытков.

Большинство требований в отношении финансовых обязательств были оставлены без изменений, кроме признания изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые относятся к изменению собственного кредитного риска организации – такие изменения должны признаваться напрямую в составе прочего совокупного дохода.

Новые требования в отношении учета хеджирования больше основаны на принципах, являются менее сложными, и представляют более прочную связь с управлением рисками и казначейскими операциями организации, чем требования МСФО (IAS) 39.

Банк планирует принять новый стандарт на соответствующую дату его вступления в силу.

Если бы Банк применил МСФО (IFRS) 9 при подготовке отчетности на 31 декабря 2017 года, то сумма резервов была бы на 29 688 или на -1,44% меньше, размер собственных средств Банка был бы больше на 8 435. Применение МСФО (IFRS) 9 не окажет существенного влияния на классификацию активов и обязательств.

Более подробная информация приведена в следующей таблице:



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9	Изм., %	Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на чистую прибыль до налогообложения	Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на Собственные средства
Резерв под обесценение кредитов физических лиц	510 349	404 084	-20,82%	106 265	85 012
Резерв под обесценение кредитов юридически лиц и ИП	1 547 181	1 617 283	4,53%	(70 102)	(70 102)
Итого резерв по кредитам	2 057 530	2 021 367	-1,76%	36 163	14 910
Резерв под обесценение инвестиционного портфеля	-	6 475	-	(6 475)	(6 475)
ИТОГО ВЛИЯНИЕ ПРИМЕНЕНИЯ МСФО (IFRS) 9	2 057 530	2 027 842	-1,44%	29 688	8 435

МСФО (IFRS) 16 Аренда (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016. Он содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договора, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды.

Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17.

Банк на данный момент оценивает эффект от внедрения МСФО (IFRS) 16 и планирует принять новый стандарт на соответствующую дату его вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 Договоры страхования. Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением. Общая модель представляется в упрощенном виде при соблюдении определенных критериев путем оценки обязательств по оставшемуся страховому покрытию, используя подход распределения страховых премий. Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров. Прибыль от продажи страховых полисов отложена на будущие периоды в отдельном компоненте обязательств в 1-ый день и агрегируется в группы страховых договоров; она затем отражается систематически в отчете о прибылях и убытках в течение периода, в котором страховщики предоставляют страховое покрытие, после выполнения корректировок вследствие изменений в допущениях касательно будущего страхового покрытия. Стандарт применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.



Поправки к МСФО (IFRS) 2 Классификация и Оценка Операций по Выплатам на Основе Долевых Инструментов (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Поправки разъясняют, что учет влияния условий, относящихся и не относящихся к наделению правами, в отношении выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, должен производиться аналогичным образом, как и для выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО(IAS) 28 Продажа или Взнос Активов между Инвестором и его Ассоциированной Компанией или Совместным Предприятием (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Поправки разъясняют, что прибыль или убыток признаются в полном размере, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3 Объединение Бизнеса. Прибыль или убыток от продажи или взноса активов, которые не представляют собой бизнес, признается только в границах не принадлежащей инвестору доли в ассоциированной компании или совместного предприятия.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 Операции в иностранной валюте и предварительная оплата (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

КРМФО уточнено понятие "дата операции" для целей определения обменного курса при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода. Разъяснение имеет отношение к операции в иностранной валюте (или к части такой операции), когда организация признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней актива, расхода или дохода (или его части).

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Неясность в отношении истолкования норм налогового законодательства может оказать влияние на учет организацией текущих или отложенных налоговых активов или обязательств. Разъяснение поясняет, как необходимо применять требования МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" к признанию и оценке в случае, когда существует неопределенность налоговых трактовок в отношении налога на прибыль. В таком случае организация должна признавать и оценивать свои текущие и отложенные налоговые активы или обязательства на основе налогооблагаемой прибыли (налогового убытка), налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот и ставок налога, определенных в соответствии с настоящим Разъяснением.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

d) Учет инфляции

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

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

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

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Капитал	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль
Российские стандарты бухгалтерского учета	3 106 173	532 108	2 600 586	258 775
Начисление процентных расходов/доходов	133 226	12 474	120 752	58 708
Дополнительный резерв по кредитам, инвестициям в лизинг	99 421	(51 439)	170 074	31 246
Дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости ценных бумаг, характеризующихся низкой активностью и низкой ликвидностью рынка	55 444	-	16 936	-
Переоценка основных средств, инвестиционной недвижимости, внеоборотных активов, предназначенных для продажи	41 290	-	35 824	(13 563)
Расходы налога на прибыль	38 089	7 423	20 558	(11 234)
Восстановление (списание) ОС и НМА	5 783	(7 360)	23 518	-
Дооценка до справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток	4 752	(1 448)	6 398	12 522
Амортизированная стоимость финансовых активов	-	-	-	17
Переоценка инвестиций в лизинг	-	-	(281)	(12 977)
Резерв по фанаренде	-	-	(1 333)	2 400
Признание деривативных финансовых инструментов	(28)	(1 162)	1 134	3 245
Отражение гарантий по справедливой стоимости	(40)	889	(929)	7 572
Выбытие МБП	(4 095)	(87)	(4 119)	(2 569)
Расходы по ремонтам арендованных помещений	(9 592)	(2 187)	(7 405)	38
Дополнительный резерв по прочим активам и внеоборотным активам, предназначенным для продажи	(10 997)	(332)	(29 882)	17 055
Дополнительный износ	(15 301)	(3 784)	(21 882)	(8 409)
Дополнительный резерв по средствам в банках	(15 567)	-	(15 567)	-
Отчисления в Агентство по страхованию вкладов	(16 155)	(1 822)	(14 333)	(4 071)
Расходы на персонал	(19 479)	(4 328)	(15 151)	11 823
Прочее	24 886	97	14 938	1 605
Международные стандарты финансовой отчетности	3 417 810	479 042	2 899 836	352 183



f) Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в неконсолидированном Отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк 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 неконсолидированном 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 Банка.

4. Принципы учетной политики

a) 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 нерезализованные доходы и расходы по операциям между компаниями группы, взаимоисключаются.

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

b) Учет финансовых инструментов

Банк 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 неконсолидированном отчете о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли текущего периода. Принципы последующей оценки указанных статей раскрываются в соответствующих принципах учетной политики, приведенных ниже.

c) Денежные средства и их эквиваленты

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

d) Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы в Банке России представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. 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 Банк 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.

ф) 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» неконсолидированного 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 неконсолидированном отчете 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.

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

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, это ценные бумаги, которые Руководство Банка намерено удерживать в портфеле неопределенное количество времени. Они могут быть проданы в зависимости от политики Банка в отношении ликвидности или сложившейся ситуации на рынке. Руководство Банка 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 в капитале, за исключением убытков от обесценения.

В случае отражения снижения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в неконсолидированном Отчете об изменениях капитала при наличии факта обесценения, накопленные убытки, ранее отраженные в неконсолидированном Отчете об изменениях капитала, сторнируются и отражаются в неконсолидированном Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Убытки от обесценения, отраженные таким способом для долевых инструментов, не подлежат сторнированию в неконсолидированном 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 Банка. Операции по приобретению / выбытию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в бухгалтерском учете в дату перехода прав на ценные бумаги. До осуществления расчетов по поставке ценных бумаг такие операции учитываются как производные форвардные контракты.



h) Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Эта категория включает финансовые инструменты с фиксированными или поддающимися определению платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк 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 Банк также оценивает, имеются ли какие-либо объективные признаки обесценения ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, с целью выявления необходимости расчета убытка от обесценения.

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

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

Договоры покупки ценных бумаг, предусматривающие возможность их обратной продажи («репо»), рассматриваются как финансирование под залог ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные по договору «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

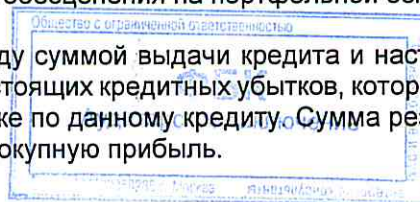
Приобретенные векселя включаются в состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или средств в других банках или кредитов и авансов клиентам в зависимости от их экономического содержания, и к ним применяются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

к) Кредиты и авансы клиентам

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

Индивидуальный кредит или портфель однородных ссуд считается обесцененным и убытки от обесценения считаются понесенными только в случае наличия объективных доказательств его обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального отражения кредита (кредитов) в отчетности и влияющих на будущие денежные потоки по кредиту или портфелю однородных ссуд. Убытки от обесценения должны быть надежным образом оценены. Наличие объективного доказательства обесценения рассматривается индивидуально для кредитов, величина которых выше уровня существенности для финансовой отчетности, и индивидуально или на портфельной основе для кредитов, величина которых не превышает уровня существенности. При отсутствии объективного доказательства обесценения индивидуально оцениваемый кредит (независимо от его величины) включается в портфель ссуд с однородными кредитными характеристиками и оценивается на предмет обесценения на портфельной основе.

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



Кредиты и авансы клиентам, которые не могут быть возвращены, списываются за счет резерва на возможные потери. Подобные кредиты списываются после завершения всех необходимых судебных процедур, после чего величина убытка считается окончательно определенной.

Ипотечные ссуды, предназначенные для продажи признаются как кредиты и авансы клиентам, ввиду того, что характер операций, проводимых с ними Банком 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 неконсолидированной финансовой отчетности, Банк 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 Банк также использует для определения объективных доказательств обесценения, включают в себя:

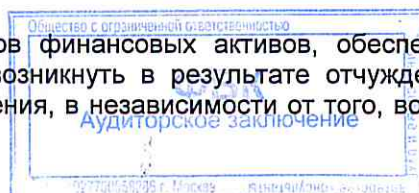
- просроченная задолженность в платежах основного или процентного долга;
- у заемщика значительные финансовые проблемы (например, отношение собственного капитала к общей сумме активов, чистая прибыль, проценты продаж и т.д.);
- нарушение условий кредита;
- вероятность наступления банкротства;
- ухудшение 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 Банк 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 Банк 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. Банк 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.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска (например, по классификации Банка, 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 Банком 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.

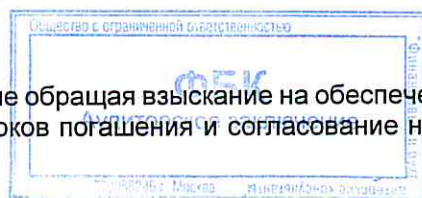
Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки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

(ii) Средства в наличии для продажи

Банк определяет на каждую дату представления неконсолидированного отчета о финансовом положении, существуют ли объективные признаки того, что финансовый актив либо группа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, являются обесцененными. В случае долевого инструмента, имеющегося в наличии для продажи, существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости обеспечения до показателя ниже его стоимости, рассматривается на предмет их обесценения. Если существуют какие-либо из данных объективных признаков для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, накопленный убыток – исчисляемый как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения – указывается не в неконсолидированном отчете о движении капитала, а в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Убытки от обесценения, отражаемые в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли по долевым инструментам, не восстанавливаются через неконсолидированный 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 неконсолидированном отчете о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли, убыток от обесценения восстанавливается через неконсолидированный отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли.

(iii) Реструктуризированный кредит

По возможности Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскание на обеспечение. К такой реструктуризации может относиться продление сроков погашения и согласование новых



027

АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

условий ссуды. После пересмотра ссуда более не является просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно.

т) Договоры финансовой гарантии

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

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

АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования.

Прибыль и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются путем сравнения выручки с балансовой стоимостью. В неконсолидированном 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 Банку на правах собственности, которая удерживается Банком для целей получения доходов от сдачи этой недвижимости в аренду. Инвестиционная недвижимость учитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости основанной на заключении независимых оценщиков, амортизация не начисляется. Справедливая стоимость основывается на текущих ценах на схожую недвижимость в том же районе и находящуюся в таком же состоянии. Прибыль и убытки, возникающие в результате переоценки недвижимости, признаются отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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

р) Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

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

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

Первоначальное признание – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

q) Операционная аренда

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



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

r) Финансовый лизинг

Когда Банк 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 неконсолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в балансе за вычетом резерва под их обесценение.

s) Средства кредитных организаций и клиентов

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

t) Выпущенные долговые ценные бумаги

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

u) Резервы

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

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

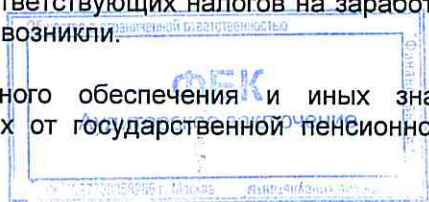
Резервы оцениваются по приведенной стоимости затрат, необходимых для урегулирования обязательств, с использованием ставки до вычета налога, которая отражает настоящие рыночные оценки временной стоимости денег и риск характерный для обязательств.

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

v) Пенсионные и прочие социальные обязательства

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

Банк не имеет никаких других схем пенсионного обеспечения и иных значительных компенсационных схем для сотрудников, отличных от государственной пенсионной системы



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

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. Банк 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 Банка осуществляется на основе чистой прибыли текущего года, рассчитанной по РСБУ.

у) Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в неконсолидированном 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 неконсолидированной 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

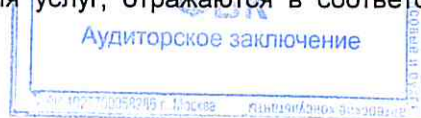
Процентные доходы и расходы для всех процентных финансовых инструментов, кроме предназначенных для торговли и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе процентных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода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

При расчете эффективной ставки процента Банк 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 комиссии

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 неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 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 неконсолидированном 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 2017 года и 31 декабря 2016 года официальный курс ЦБ РФ составил 57.6002 руб. и 60.6569 руб. за 1 долл. США, соответственно, и 68.8668 руб. и 63.8111 руб. за 1 Евро, соответственно.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Наличные средства	828 872	695 237
Остатки на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	327 197	463 299
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	88 721	162 843
- других стран	20 308	10 461
	<u>109 029</u>	<u>173 304</u>
Прочие размещения денежных средств на рынке	403 460	394 609
	<u>1 668 558</u>	<u>1 726 449</u>

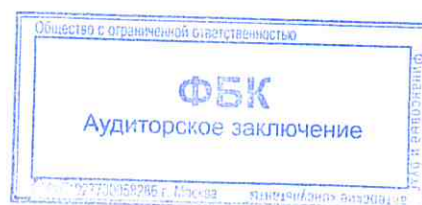
На 31 декабря 2017 года остаток по счету Ностро с крупнейшим банком-контрагентом (АО «Альфа-Банк») составил 46 734 или 42.86% от общей суммы остатков по Ностро счетам (на 31 декабря 2016: в АО «Альфа-Банк» 137 718 или 79.47%).

На 31 декабря 2017 года большую часть остатков в статье Прочие размещения денежных средств на рынке составляли средства в РНКО «Платежный центр» (ООО) 396 789 или 98.35% (на 31 декабря 2016: в РНКО «Платежный центр» (ООО) 324 465 или 82.22%).

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

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Рейтинг BBB-	14 589	7 466
Рейтинг BB+	61 446	147 260
Рейтинг BB	2	10 463
Рейтинг BB-	-	4 435
Рейтинг B	12 672	3 679
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	20 320	1
	<u>109 029</u>	<u>173 304</u>

Географический и валютный анализ денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 29.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 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 Банка. 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>2017</u>	<u>2016</u>
Межбанковские кредиты	-	200 000
Депозиты в ЦБ РФ	400 339	100 000
Средства на корсчетах с ограничением прав пользования	128 659	111 095
Страховые депозиты в других кредитных организациях	4 921	4 702
Сделки обратного РЕПО	1 280 474	1 150 000
Прочие размещения денежных средств на рынке	55 096	-
	1 869 489	1 565 797
Резерв под обесценение	(15 567)	(15 567)
	<u>1 853 922</u>	<u>1 550 230</u>

На 31 декабря 2017 года все сделки обратного РЕПО заключены с небанковской кредитной организацией - центральным контрагентом "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество) на срок от восьми до тридцати шести дней, со ставками от 7.75% до 8.7% годовых (на 31 декабря 2016 года с небанковской кредитной организацией - центральным контрагентом "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество) на срок от четырех до семнадцати дней, со ставками от 10.3% до 10.7% годовых).

На 31 декабря 2017 года большую часть в статье Средства на корсчетах с ограничением прав пользования составляет неснижаемый остаток в РНКО "Платежный Центр" (ООО) 113 087 или 87.90% (на 31 декабря 2016 неснижаемый остаток в РНКО "Платежный Центр" (ООО) составил 93 880 или 84.50%), остаток классифицируется как обремененный актив.

В статье Страховые депозиты в других кредитных организациях на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года 100.00% активов классифицируются как обремененные активы.

В статье Прочие размещения денежных средств на рынке 100.00% активов на 31 декабря 2017 классифицируются как обремененные активы (средства на счетах в небанковской кредитной организации - центральном контрагенте "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), являющиеся обеспечением по сделкам на валютной секции ПАО «Московская биржа» в сумме 53 168, а также взносы в гарантийный фонд платежной системы WESTERN UNION, в сумме 1 928).

На 31 декабря 2017 года и 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).

Информация о движении резерва по средствам в других банках представлена в Примечании 24.

Анализ по срокам до погашения, географический, валютный и процентный анализ средств в других банках представлен в Примечании 29.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

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

	2017	2016
Корпоративные облигации	1 385 839	1 433 048
Еврооблигации	1 366 503	611 410
Облигации кредитных организаций	1 067 711	1 360 127
Государственные и муниципальные облигации	974 500	307 382
Корпоративные акции	2 956	2 152
Акции кредитных организаций	706	1 111
	4 798 215	3 715 230

На 31 декабря 2017 в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены долговые ценные бумаги, обремененные по обязательствам перед Банком России (открыт лимит по получению межбанковских средств в виде "овернайт") и по обязательствам перед ПАО «Московская биржа» (гарантийный фонд под сделки РЕПО и активы, внесенные в имущественный пул КСУ обл.) в общей сумме 688 424.

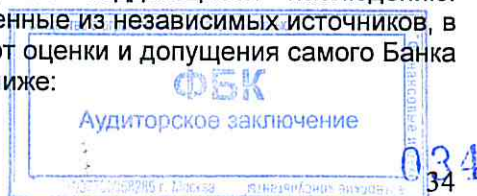
Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации кредитных организаций	02.12.2019	10.12.2026	4.80	11.10	BB	BBB-
Корпоративные облигации	01.03.2018	03.05.2046	8.10	12.95	BB	BBB
Государственные и муниципальные облигации	07.06.2018	06.12.2034	7.00	11.30	Без рейтинга	BBB-
Еврооблигации	13.03.2019	16.02.2022	3.45	9.25	BB-	BBB-

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, 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+

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 самого Банка в отношении рыночных цен. Данная иерархия представлена ниже:



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года 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	1 385 839	-	1 385 839
Еврооблигации	1 366 503	-	1 366 503
Облигации кредитных организаций	1 067 711	-	1 067 711
Государственные и муниципальные облигации	974 500	-	974 500
Корпоративные акции	2 956	-	2 956
Акции кредитных организаций	706	-	706
	4 798 215	-	4 798 215

По состоянию на 31 декабря 2016 года 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
	3 715 228	2	3 715 230

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



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

	Векселя кредитных организаций	Корпоративные акции/доли	Итого
1 января 2017 года	-	2	2
Прибыль (убыток) текущего года	-	-	-
Переоценка за счет изменения курсов иностраннных валют	-	-	-
Приобретено	-	-	-
Продано / выбытие	-	2	2
31 декабря 2017 года	-	-	-

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

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

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

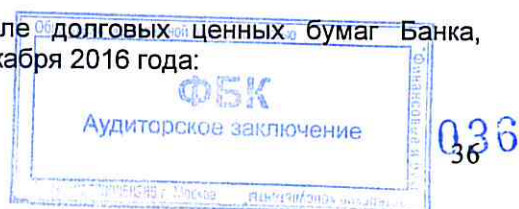
	2017	2016
Корпоративные облигации	710 789	771 776
Государственные и муниципальные облигации	216 112	230 752
Еврооблигации	60 799	187 667
Облигации кредитных организаций	-	51 280
	987 700	1 241 475

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	22.06.2023	03.10.2024	7.850	10.250	BB-	BB+
Корпоративные облигации	20.11.2020	22.04.2027	8.650	12.300	B	BBB-
Еврооблигации	20.03.2023	20.03.2023	5.375	5.375	BB	BB

По состоянию на 31 декабря 2017 года, все финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, согласно источникам информации об их справедливой стоимости, относятся к Уровню 1.

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



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	22.06.2023	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.

10. Кредиты и авансы клиентам

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Физические лица (розничные клиенты)		
Потребительские кредиты	2 976 458	2 585 879
Ипотечные кредиты	846 994	435 212
Овердрафты	204 884	216 475
Прочие	-	48
Итого кредиты физическим лицам	<u>4 028 336</u>	<u>3 237 614</u>
Юридические лица		
Малые и средние предприятия	5 551 590	5 087 742
Крупные корпоративные клиенты	1 618 671	2 264 052
Федеральные и гос.структуры, местные органы власти	1 583 509	658 129
Факторинг	8 170	55 074
Прочие	53 303	76 145
Итого кредиты юридическим лицам	<u>8 815 243</u>	<u>8 141 142</u>
Итого кредиты до вычета резервов	<u>12 843 579</u>	<u>11 378 756</u>
За вычетом: Резервы на возможные потери	<u>(2 111 865)</u>	<u>(1 881 719)</u>
	<u>10 731 714</u>	<u>9 497 037</u>

На 31 декабря 2017 года в статью Кредиты и авансы клиентам вошло 3 клиента, имеющих совокупную задолженность за минусом резерва на возможные потери в размере 10% и более от капитала Банка, общий размер ссудной задолженности 1 573 847 (на 31 декабря 2016 года от капитала Группы: 2 клиента на общую сумму 970 428).

Стоимость обеспечения, принятого Банком в залог по предоставленным кредитам, составила 11 915 818 (2016 Группа: 12 103 820).

В рамках своей деятельности, Банк осуществляет продажу ипотечных кредитов, предоставленных физическим лицам, финансовым учреждениям: АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (100.00% от общего объема продаж за 2017 год).



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

Далее представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

Отрасль	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
Частные лица	3 181 343	499 562	2 802 402	448 670
Торговля	3 193 437	658 332	2 644 997	368 182
Промышленность	1 486 168	303 713	1 937 638	429 165
Строительство	818 117	237 091	798 983	184 528
Сельское хозяйство	529 391	16 503	619 117	21 694
Транспорт и связь	293 456	90 294	336 114	181 444
Финансы	121 873	76 727	18 014	2 869
Прочие	2 372 801	218 856	1 786 279	232 747
	11 996 586	2 101 078	10 943 544	1 869 299
Ипотечные кредиты для продажи	846 993	10 787	435 212	12 420
	12 843 579	2 111 865	11 378 756	1 881 719

В состав текущих необесцененных кредитов вошло 114 кредитов на общую сумму 25 225 (на 31 декабря 2016: 224 кредита на общую сумму 68 098), условия договоров по которым были пересмотрены, и которые в противном случае считались бы просроченными.

Информация о движении резерва на возможные потери по кредитам и авансам клиентам представлена в Примечании 24.

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по кредитам, предоставленным Банком связанным сторонам, представлена в Примечании 31.

11. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

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

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

	Минимальные лизинговые платежи	Текущая стоимость минимальных лизинговых платежей
Не позже, чем через 1 год	2 644	2 462
	2 644	2 462

В рамках Группы предоставлением услуг финансового лизинга занималась дочерняя компания Банка ООО «Лизинг-Хлынов».

Инвестиции в финансовый лизинг на 31 декабря 2017 года у Банка отсутствуют, Банк не предоставляет услуги финансового лизинга.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

12. Прочие активы

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	77 918	76 856
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	6 949	6 042
Сделки СВОП	-	1 134
Прочее	<u>6 976</u>	<u>4 206</u>
	91 843	88 238
За вычетом: Резервы на возможные потери	<u>(10 997)</u>	<u>(28 986)</u>
	80 846	59 252

В состав статьи Дебиторская задолженность и авансовые платежи в том числе относится дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам, на 31 декабря 2017 года: 30 045 (на 31 декабря 2016 года: 28 574).

На 31 декабря 2016 года 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 14.

На 31 декабря 2016 года в состав статьи Дебиторская задолженность и авансовые платежи вошла дебиторская задолженность по двум поставщикам имущества по заключенным ООО «Лизинг-Хлынов» договорам финансовой аренды на сумму 19 217, по задолженности создан резерв на возможные потери в размере 100.00%.

Информация о движении резерва на возможные потери по прочим активам представлена в Примечании 24.

Географический, валютный и анализ по срокам погашения прочих активов представлен в Примечании 29.

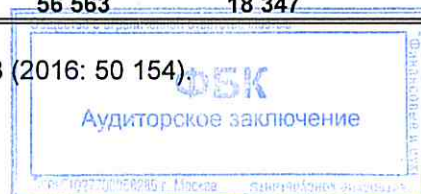


АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

13. Основные средства и инвестиционная недвижимость

	Земля	Здания	Транспор тные средства	Оргтехника и прочее	Мебель и банковское оборудование	Незавершен -ное строи- тельство	Итого
Первоначальная или оценочная стоимость							
На 31 декабря 2015							
года	3 787	308 620	6 077	144 740	67 489	-	530 713
Поступления	-	4 591	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
Поступления	-	543	-	11 619	4 335	-	16 497
Перенос	-	260	-	-	(260)	-	-
Выбытия	-	(66)	(380)	(54 923)	(4 364)	-	(59 733)
Выбытие дочерней компании	(38)	-	-	(29)	(86)	-	(153)
Переоценка	16 719	3 036	-	-	-	-	19 755
Модернизация	-	-	-	-	540	-	540
На 31 декабря 2017							
года	20 468	356 704	7 221	101 878	75 807	-	562 078
Амортизация							
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	16 556	23	-	20 356
На 31 декабря 2016							
года	-	(45 871)	(2 807)	(97 805)	(57 346)	-	(203 829)
Отчисления за год	-	(5 163)	(1 866)	(19 347)	(7 836)	-	(34 212)
Перенос	-	(134)	-	-	134	-	-
Восстановление амортизации по переоцененным зданиям	-	(898)	-	-	-	-	(898)
Выбытия	-	14	380	47 563	4 254	-	52 211
Выбытие дочерней компании	-	-	-	29	86	-	115
На 31 декабря 2017							
года	-	(52 052)	(4 293)	(69 560)	(60 708)	-	(186 613)
Остаточная стоимость							
На 31 декабря 2017							
года	20 468	304 652	2 928	32 318	15 099	-	375 465
На 31 декабря 2016							
года	3 787	307 060	4 794	47 406	18 296	-	381 343
На 31 декабря 2015							
года	3 787	271 558	746	56 563	18 347	-	351 001

Основные средства застрахованы на общую сумму 48 768 (2016: 50 154)



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2017 года была проведена переоценка зданий и встроенных помещений, имеющих в собственности и используемых самим Банком. Здания и помещения Банка были оценены независимым оценщиком «Вятское агентство имущества» на основании рыночной (справедливой) стоимости.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе основных средств отражены полностью амортизированные объекты стоимостью 97 727 (на 31 декабря 2016: 96 057).

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

**Инвестиционная
недвижимость**

Первоначальная или оценочная стоимость	
На 31 декабря 2015 года	264 356
Поступления	23 933
Перенос	(13 070)
Выбытия	(62 352)
Переоценка	(24 472)
Модернизация	4 087
На 31 декабря 2016 года	192 482
Поступления	40 097
Перенос	-
Выбытия	(11 489)
Переоценка	4 725
Модернизация	-
На 31 декабря 2017 года	225 815

По состоянию на 29 декабря 2017 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 Союз «Вятская торгово-промышленная палата» 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, 19 земельных участков (2016: 4 помещения, 22 здания, автобусная стоянка, трансформаторная подстанция, ж/д подъездной путь, 16 земельных участков), объекты приняты на баланс при взыскании Банком в целях возмещения по кредитным операциям.

На отчетную дату сдаются в аренду третьим лицам 2 помещения, 10 зданий, 5 земельных участков, автобусная стоянка, трансформаторная подстанция.

Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости составил 1 699 (2016: 1 025). В 2017 году операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, составили 2 833 (2016: 3 628).



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

14. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

	Внеоборотные активы, предназначенные для продажи
Первоначальная или оценочная стоимость	
На 31 декабря 2015 года	-
Поступления	59 419
Перенос	41 443
Выбытия	(30 680)
Переоценка	(11 772)
На 31 декабря 2016 года	58 410
За вычетом: Резервы на возможные потери	(896)
На 31 декабря 2016 года	57 514
Поступления	108 183
Перенос	-
Выбытия	(44 842)
Переоценка	(17 973)
На 31 декабря 2017 года	103 778
За вычетом: Резервы на возможные потери	-
На 31 декабря 2017 года	103 778

На 31 декабря 2017 года в состав Внеоборотных активов, предназначенных для продажи, входят здания и земельные участки, на которые Банк обратил взыскание в целях возмещения по кредитным операциям, на общую сумму 98 941 (на 31 декабря 2016: 57 362).

15. Средства других банков

	2017	2016
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	-	265 281
ЛОРО счета	-	39
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	50 018	-
	50 018	265 320

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

Географический, валютный, анализ по срокам до погашения и процентный анализ средств других банков представлен в Примечании 29.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

16. Средства клиентов

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Физические лица		
Текущие счета	2 066 875	1 601 716
Срочные депозиты	<u>10 690 094</u>	<u>9 896 679</u>
	12 756 969	11 498 395
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели		
Текущие счета	2 664 438	2 389 766
Срочные депозиты	<u>1 869 429</u>	<u>1 262 853</u>
	4 533 867	3 652 619
Государственные и бюджетные организации		
Текущие счета	19 612	65 818
Срочные депозиты	<u>-</u>	<u>7 837</u>
	19 612	73 655
	<u>17 310 448</u>	<u>15 224 669</u>

Ниже представлена информация об отраслевой деятельности клиентов, имеющих остатки на счетах Банка на 31 декабря 2017 года и на счетах Группы на 31 декабря 2016 года.

	<u>31 декабря 2017</u>		<u>31 декабря 2016</u>	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	12 756 969	73.7	11 498 395	75.5
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	1 407 132	8.1	1 121 938	7.4
Строительство	734 536	4.2	628 592	4.1
Обрабатывающие производства	643 447	3.7	608 117	4.0
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	382 980	2.2	186 888	1.2
Транспортировка и хранение	347 198	2.0	298 408	2.0
Деятельность профессиональная, научная и техническая	345 574	2.0	258 866	1.7
Деятельность в области информации и связи	178 460	1.0	104 697	0.7
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	115 600	0.7	110 517	0.7
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	74 394	0.4	47 021	0.3
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	61 440	0.4	46 073	0.3
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	55 686	0.3	61 338	0.4
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	39 695	0.2	48 501	0.3
Деятельность финансовая и страховая	30 615	0.2	42 456	0.3
Образование	29 979	0.2	30 337	0.2
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	28 109	0.2	29 740	0.2
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	9 286	0.1	7 073	0.1
Добыча полезных ископаемых	6 758	0.1	47 751	0.3
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	6 748	0.0	1 671	0.0
Прочие	55 842	0.3	46 290	0.3
Итого счета клиентов	<u>17 310 448</u>	<u>100.0</u>	<u>15 224 669</u>	<u>100.0</u>

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

Географический, валютный и анализ по срокам погашения средств клиентов представлен в Примечании 29.



043
43

АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

Информация по текущим и депозитным счетам открытым связанным сторонам, представлена в Примечании 31.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Векселя	6 839	10 552
	<u>6 839</u>	<u>10 552</u>

По состоянию на 31 декабря 2017 года, выпущенные Банком векселя были приобретены 41 инвестором, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляет 18.9% (на 31 декабря 2016: векселя были приобретены 62 инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 13.24%).

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные векселя на сумму 6 839 были использованы в качестве обеспечения по предоставленным Банком банковским гарантиям (на 31 декабря 2016 года: на сумму 10 552).

Анализ выпущенных ценных бумаг по структуре валют, и срокам погашения, анализ процентных ставок и географический анализ представлены в Примечании 29.

18. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие элементы:

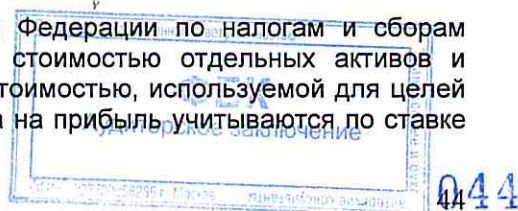
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Текущие расходы по налогу на прибыль	118 723	64 977
Изменения отложенного налога, связанного с возникновением и списанием временных разниц	<u>(7 423)</u>	<u>(457)</u>
	<u>111 300</u>	<u>64 520</u>

В 2017 году ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляла 20% (2016 Группы: 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 Банком, приведены ниже:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Прибыль до налогообложения	590 342	416 703
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, исчисленные по официальной налоговой ставке	118 068	83 341
Налог на процентные доходы по государственным ценным бумагам, облагаемым по иной ставке налога на прибыль	<u>(9 853)</u>	<u>(2 596)</u>
Необлагаемые налогом позиции	<u>3 085</u>	<u>(16 225)</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>111 300</u>	<u>64 520</u>

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% (2016: 20%).



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

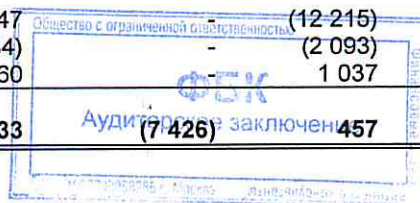
Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 года включают в себя следующие элементы:

Влияние вычитаемых временных разниц	2017	Влияние на капитал	Влияние на ОПУ	2016
Активы				
Основные средства	(35 729)	(3 453)	2 908	(35 184)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 544)	-	(11 705)	4 161
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(7 350)	(4 567)	(3 070)	287
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	347	-	3 691	(3 344)
Кредиты и авансы клиентам	8 412	-	398	8 014
Средства в других банках	-	-	-	-
Выбытие дочерней компании	-	-	(7 297)	7 297
Инвестиционная недвижимость	(265)	-	(5 523)	5 258
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	6 872	-	4 741	2 131
Дебиторская задолженность	387	-	(3)	390
Обязательства				
Резервы, созданные по кредитам и векселям	25 601	-	18 454	7 147
Резерв под обесценение прочих активов	(6 729)	-	5 055	(11 784)
Прочее	22 794	-	3 934	18 860
	6 796	(8 020)	11 583	3 233

Разница с данными, отраженными в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2017 год возникает в связи с выбытием дочерней компании в течение года. Отложенный налог, начисленный на операции дочерней компании, учтен при расчете финансового результата при выбытии компании.

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



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

19. Прочие обязательства

	2017	2016
Кредиторская задолженность	74 508	42 144
Кредиторская задолженность по выплате вознаграждения персоналу	55 399	40 059
Доходы будущих периодов	19 004	29 169
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	28 427	26 132
Доходы будущих периодов по выданным гарантиям	40	929
Сделки СВОП	28	-
Прочее	211	435
	177 617	138 868

Географический, валютный и анализ по срокам погашения прочих обязательств представлен в Примечании 29.

20. Акционерный капитал

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

	2017			2016		
	Кол-во акций (тыс. штук)	Номин- альная стоимость	Стоимость	Кол-во акций (тыс. штук)	Номин- альная стоимость	Стоимость
Обыкновенные акции	12 100	0.05	605 000	12 100	0.05	605 000
Акции, выкупленные дочерней компанией			-			(6 915)
Корректировка в соответствии с МСБУ 29			22 198			22 198
Итого уставный капитал			627 198			620 283

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

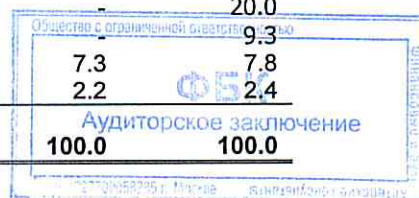
Размер уставного капитала Банка на 31 декабря 2017 года больше уставного капитала Группы на 31 декабря 2016 года на сумму акций Банка, которая была выкуплена дочерней компанией.

В 2017 году и в 2016 году Банк не увеличивал уставный капитал.

В 2017 году и в 2016 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Акционерами Банка являлись:

Акционер	2017 %	2016 %
ОАО "Уржумский спиртоводочный завод"	30.0	-
ООО "СТРАЙК"	10.0	10.0
ООО "Монолит"	10.0	10.0
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
Rekha Holdings Limited	-	20.0
Quest Advisory Restructing Ltd.	9.3	-
Физические лица, имеющие менее 5 % (86/132)	7.3	7.8
Юридические лица, имеющие менее 5% (11/14)	2.2	2.4
	100.0	100.0



21. Будущие платежи и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Будущие платежи по операционной аренде

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

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Не более чем 1 год	35 623	30 099
Больше, чем 1 год, но не более 5 лет	27 209	41 020
Более 5 лет	<u>31 063</u>	<u>2 510</u>
	<u>93 895</u>	<u>73 629</u>

Обязательства по капитальным вложениям

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

Условные обязательства кредитного характера

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

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен 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.

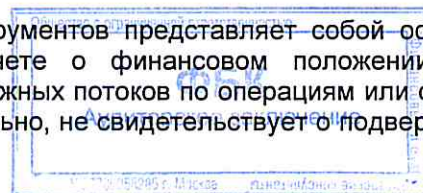
Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Гарантии выданные	1 234 069	1 327 167
Обязательства по предоставлению кредитов типа «овердрафт»	692 507	498 153
Неиспользованные лимиты по гарантиям	557 728	32 693
Обязательства по предоставлению кредитов по кредитным линиям	556 804	660 115
	<u>3 041 108</u>	<u>2 518 128</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



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

Банка 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 2017 года у Банка 8 производных финансовых инструментов – сделок СВОП с отражением в балансе после отчетной даты (31 декабря 2016: у Группы 7 производных финансовых инструментов – сделок СВОП и 2 конверсионных сделки с отражением в балансе после отчетной даты).

	Условная сумма		Корректировка справедливой стоимости		Курс ЦБ РФ	
	31	31	31	31	31	31
	декабря 2017	декабря 2016	декабря 2017	декабря 2016	декабря 2017	декабря 2016
Покупка долларов США продажа рублей						
Менее одного месяца	604 802	515 584	37	1 495	57.6002	60.6569
Покупка евро продажа рублей						
Менее одного месяца	96 414	153 147	(65)	(355)	68.8668	63.8111
Покупка китайских юаней продажа рублей						
Менее одного месяца	-	524	-	(8)	8.8450	8.7282
Покупка рублей продажа китайских юаней						
Менее одного месяца	-	271	-	2	8.8450	8.7282

По состоянию на 31 декабря 2017 года валовый финансовый результат (28) и обязательство в размере 28 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 обязательства Отчета о финансовом положении.

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

22. Инвестиции в дочерние компании

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка нет дочерних компаний.

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



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

23. Участие в неконсолидируемых структурированных предприятиях

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка нет вложений в структурированные предприятия.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав Группы в статусе неконсолидируемого структурированного предприятия было включено ООО «Хлынов-Инвест», в котором Банк владел 19% долей участия, на деятельность которого Банк имел существенное влияние и не имел контроля. Основным видом деятельности ООО «Хлынов-Инвест» являлись операции с недвижимым имуществом, в том числе реализация прав требования полученных у Банка путем заключения договоров цессии. Основным источником финансирования активов ООО «Хлынов-Инвест» являлись кредиты Банка.

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

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

Информация о значениях балансовой стоимости активов и обязательств, доходов и расходов ООО «Хлынов-Инвест», признанных в финансовой отчетности Группы за 2016 год / на 31 декабря 2016 года:

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
Активы		Процентные доходы	
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
Итого активов	2	Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам	9 634
		Чистый процентный доход за вычетом резервов на возможные потери	10 830
Обязательства		Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов	24
Средства клиентов	639	Прочие операционные доходы	4
Итого обязательств	639	Административные и прочие операционные расходы	(3 458)
		Операционные доходы и расходы	3 430
Условные обязательства кредитного характера	-	Прибыль за период	7 400
		Общая совокупная прибыль отчетного года	7 400



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

24. 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	Внеоборотные активы, предназначен ные для продажи	Прочие активы	Итого
31 декабря 2015	15 567	1 527 643	3 733	-	46 937	1 593 880
Создание	-	400 528	(2 400)	896	(17 314)	381 710
Списание за счет резерва	-	(46 452)	-	-	(637)	(47 089)
31 декабря 2016	15 567	1 881 719	1 333	896	28 986	1 928 501
Выбытие дочерней компании	-	68 399	(1333)	-	(19 217)	47 849
Создание	-	283 847	-	(896)	2 610	285 561
Списание за счет резерва	-	(122 100)	-	-	(1 382)	(123 482)
31 декабря 2017	15 567	2 111 865	-	-	10 997	2 138 429

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.

25. Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами

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

	2017	2016
Чистые реализованные доходы от реализации и погашения ценных бумаг	78 482	30 878
Чистая переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	32 839	26 365
Прочие расходы по операциям с ценными бумагами	399	(7 809)
	111 720	49 434



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

26. Комиссионные доходы и расходы

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	302 399	252 529
Комиссия по кассовым операциям	123 910	118 473
Комиссия по пластиковым картам	114 233	77 239
Комиссионный доход от страховых компаний	59 240	44 138
Комиссия по выданным гарантиям	19 967	46 950
Комиссия по кредитам и авансам клиентам	2 092	3 279
Комиссия по брокерским операциям	0	1
Комиссия по прочим операциям	207	16
	<u>622 048</u>	<u>542 625</u>
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	(144 878)	(96 259)
Комиссия по расчетным операциям	(19 697)	(17 548)
Комиссия за инкассацию	(8 347)	(7 119)
Премия страховым компаниям по страхованию жизни заемщиков	(5 490)	(4 349)
Комиссии по размещению средств на межбанковском рынке	(1 101)	(1 033)
Комиссии по кассовым операциям	(686)	(283)
Комиссии по операциям с ценными бумагами	(51)	(37)
	<u>(180 250)</u>	<u>(126 628)</u>
	<u>441 798</u>	<u>415 997</u>

27. Затраты на персонал, административные и прочие операционные расходы

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Заработная плата	(271 777)	(233 689)
Другие краткосрочные выплаты	(167 432)	(150 979)
Другие долгосрочные отсроченные начисления	(9 264)	(8 548)
Отчисления в социальные фонды	(124 520)	(110 127)
	<u>(572 993)</u>	<u>(503 343)</u>
Приобретение и сопровождение программного обеспечения	(64 941)	(63 613)
Отчисления в систему страхования вкладов	(61 730)	(50 152)
Аренда помещений и земли	(36 628)	(32 642)
Содержание зданий и сооружений	(33 682)	(29 507)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(31 168)	(33 332)
Приобретение инвентаря и персональных компьютеров	(27 778)	(29 166)
Реклама и маркетинг	(22 555)	(24 484)
Обслуживание вычислительной техники и банкоматов, автотранспорта, информационные услуги	(20 724)	(10 312)
Ремонт основных средств	(16 003)	(15 493)
Подготовка кадров, командировочные и представительские расходы	(15 242)	(6 943)
Почтовые, телефонные, телеграфные расходы	(13 191)	(18 625)
Охрана	(8 710)	(8 651)
Изготовление, приобретение, пересылка бланков, типографские расходы	(7 906)	(7 386)
Уплаченная госпошлина	(2 375)	(2 664)
Чистые расходы, связанные с поступлением и реализацией залогового имущества	(1 746)	(4 188)
Страхование имущества	(1 101)	(978)
Страхование персонала	(109)	(106)
Списание проблемной задолженности за счет внереализационных расходов	-	(3 508)
Присвоение рейтинга	-	(258)
Прочие	(27 963)	(39 116)
	<u>(393 552)</u>	<u>(381 124)</u>



28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком 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 определяется 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

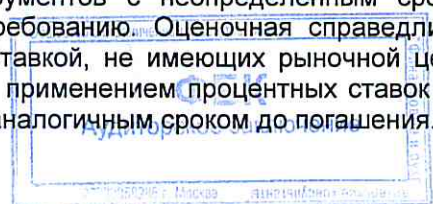
Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов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

Кредиты и авансы клиентам

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

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

29. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, и организации управления ими

Информация Примечаний 29, 30, 32 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).

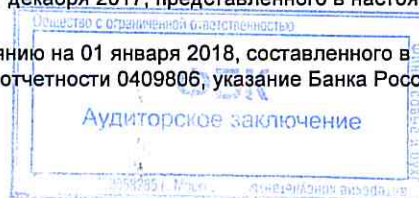
Информация в соответствии с требованиями п. 1.1. Указания 3876-У

Сведения из неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года¹ и бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) на 01 января 2018²

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из неконсолидированной финансовой отчетности		"Сведения из публикуемой формы бухгалтерского баланса Банка"		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409806	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1.	Денежные средства и средства в центральных банках	1, 2	1 798 481	1, 2	1 285 992	
2.	Средства в кредитных организациях	3	1 853 922	3	628 560	
3.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	4	4 798 215	4	4 625 644	
3.1.	производные финансовые инструменты		0		0	
3.2.	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	4	4 798 215	4	4 625 644	
4.	Кредиты (займы) кредитным организациям			5	1 681 237	
5.	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	6	10 731 714	5	10 583 085	
6.	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	7	0		0	
7.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0		0	
8.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	987 700	6	987 700	
9.	Текущие и отложенные налоговые активы	8	6 796	8	2 366	
10.	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	9, 12	184 624	11, 12	275 785	
11.	Инвестиции, удерживаемые до погашения		0	7	167 762	
12.	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	6.1	0	
13.	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	10	27 119	10	27 119	
13.1.	гудвил		0		0	
13.2.	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	10	27 119	10	27 119	
13.3.	права на обслуживание ипотечных кредитов		0		0	
14.	Основные средства и материальные запасы	10	348 346	10	363 080	
15.	Инвестиционная недвижимость	11	225 815	10	225 815	
16.	Всего активов	12	20 962 732	13	20 854 145	
Обязательства						
17.	Депозиты центральных банков		0	14	0	
18.	Средства кредитных организаций	14	50 018	15	50 000	

¹ Данные неконсолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017, представленного в настоящей отчетности

² Данные бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2018, составленного в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (форма отчетности 0409806, указание Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У)



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

19.	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	15	17 310 448	16	17 310 350
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	17	0
21.1.	производные финансовые инструменты		0		0
21.2.	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0		0
22.	Выпущенные долговые обязательства	16	6 839	18	6 921
23.	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	17	177 617	21	108 086
24.	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:		0	19, 20	49 954
24.1.	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила		0		0
24.2.	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	20	7 078
24.3.	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0		0
24.4.	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		0		0
25.	Резервы на возможные потери		0	22	113 251
26.	Обязательства по пенсионному обеспечению		0		0
27.	Всего обязательств	18	17 544 922	23	17 638 562
Акционерный капитал					
28.	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	19	627 198	24	605 000
28.1.	базовый капитал		612 425	24	590 227
28.2.	добавочный капитал				
28.3.	дополнительный капитал		14 773	24	14 773
29.	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	20	2 651 063	33, 34	2 394 664
30.	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	21, 22	139 549	27, 28, 29	215 919
31.	Всего источников собственных средств	23	3 417 810	35	3 215 583



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

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

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	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 2018 г.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы)

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

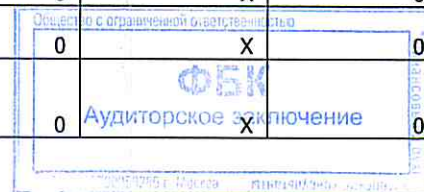
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поянения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		590 227	X	590 327	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		590 227	X	590 327	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1 859 255	X	1 605 734	X
2.1	прошлых лет		1 859 255	X	1 616 612	X
2.2	отчетного года		0	X	-10 878	X
3	Резервный фонд		90 750	X	90 775	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	0	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	0	0
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2 540 232	X	2 286 836	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	0	0
8	Деловая репутация (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		21 694	5 423	14 533	9 688
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	7 015	4 676
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	0	0
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	0	0
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	0	0
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	0	0
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0

Общество с ограниченной ответственностью
Аудиторское заключение
 0510
 0555

АО КБ «Хлынов»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

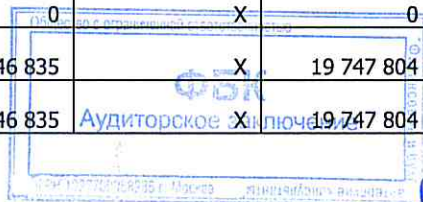
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	7 015	0
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	0	0
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	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	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	0	0
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	5 423	X	9 688	X	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	27 117	X	38 251	X	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	2 513 115	X	2 248 585	X	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0	X	0	X	X
31	классифицируемые как капитал	0	X	0	X	X
32	классифицируемые как обязательства	0	X	0	X	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	0	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0	X	0	X	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	0	0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	5 423	X	9 688	X	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	5 423	X	9 688	X	X
41.1.1	нематериальные активы	5 423	X	9 688	X	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0	X	0	X	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	0	X	0	X	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0	X	0	X	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму	0	X	0	X	X



АО КБ «Хлынов»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

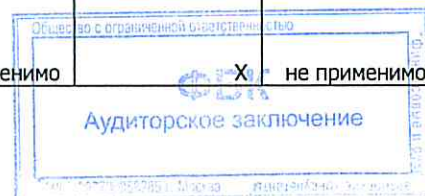
	источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов					
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	X	0	X	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	5 423	X	9 688	X	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0	X	0	X	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	2 513 115	X	2 248 585	X	
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	593 058	X	352 720	X	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	0	X	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	0	X	
50	Резервы на возможные потери	не применимо	X	0	X	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	593 058	X	352 720	X	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	0	0	0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	X	719	X	
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0	X	288	X	
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	X	0	X	
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	X	288	X	
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0	X	0	X	
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0	X	0	X	
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	X	0	X	
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	X	0	X	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0	X	719	X	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	593 058	X	352 001	X	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3 106 173	X	2 600 586	X	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X	
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X	
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	19 646 835	X	19 747 804	X	
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	19 646 835	X	19 747 804	X	



АО КБ «Хлынов»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		19 752 190	X	19 840 632	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		12,79	X	11,39	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		12,79	X	11,39	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		15,73	X	13,11	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5,75	X	5,75	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,25	X	1,25	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6,7915	X	5,1074	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5	X	4,5	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6	X	6	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	X	8	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		707	X	1 111	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	0	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	0	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	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		не применимо	X	0	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	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 неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

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

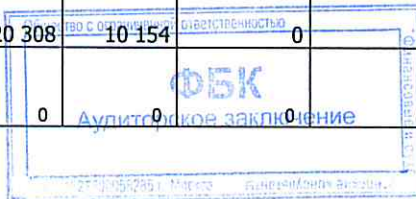
Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в настоящем Примечании на стр. 65.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		14 294 632	12 464 640	9 014 577	13 150 840	11 479 465	8 999 443
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1 686 331	1 686 331	0	1 333 047	1 333 047	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 686 331	1 686 331	0	1 333 047	1 333 047	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2 219 200	2 191 972	438 394	1 448 065	1 433 719	286 744
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		1 704 626	1 677 433	335 487	826 833	812 535	162 507
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	10 461	10 461	2 092
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		20 308	20 308	10 154	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской		0	0	0	0	0	0



АО КБ «Хлынов»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

	Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	20 308	20 308	10 154	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	10 368 793	8 566 029	8 566 029	10 369 728	8 712 699	8 712 699	
1.4.1	ссудная задолженность юридических и физических лиц	9 678 142	7 935 728	7 935 728	9 258 416	7 730 134	7 730 134	
1.4.2	вложения в ценные бумаги юридических лиц и кредитных организаций	27 192	27 073	27 073	233 046	232 726	232 726	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0	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:	1 288 263	1 288 263	257 653	1 193 520	1 193 520	238 704	
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	1 288 263	1 288 263	257 653	1 193 520	1 193 520	238 704	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1 511 032	1 276 671	1 811 631	1 409 916	1 131 580	1 604 602	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	572 027	516 882	671 946	534 342	463 846	603 000	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	939 005	759 789	1 139 685	875 574	667 734	1 001 602	
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:	200 063	166 381	205 976	48 060	34 531	40 747	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	161 838	140 495	154 545	0	0	0	
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	28 404	16 815	23 540	18 150	8 929	12 500	
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0	
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	



АО КБ «Хлынов»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		9 572	8 845	26 537	114	44	134
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		249	226	1 354	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		2 483 380	2 370 129	1 329 979	2 518 128	2 406 508	1 454 496
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1 234 069	1 188 801	1 191 711	1 359 859	1 304 366	1 305 821
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		292 557	275 826	138 268	318 198	296 754	148 675
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		956 754	905 502	0	840 071	805 388	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

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

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

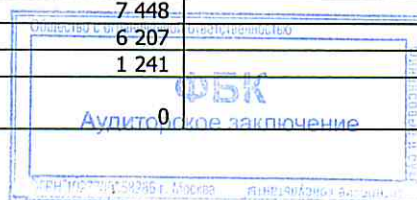
<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, или Fitch Ratings, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:		242 318	226 343
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 615 451	1 508 950
6.1.1	чистые процентные доходы		1 032 718	862 740
6.1.2	чистые непроцентные доходы		582 733	646 210
6.1.3	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		4 103 399	4 673 352
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		320 238	366 415
7.1.1	общий		96 794	70 796
7.1.2	специальный		223 444	295 618
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		586	522
7.2.1	общий		293	261
7.2.2	специальный		293	261
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		7 448	6 932
7.4.1	основной товарный риск		6 207	5 777
7.4.2	дополнительный товарный риск		1 241	1 155
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0



061
61

АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) /снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		2 211 286	146 954	2 064 332
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2 052 041	167 968	1 884 073
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		45 994	-22 841	68 835
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		113 251	1 827	111 424
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	171 147	50.00	85 573	8.50	14 546	-41.50	-71 027
1.1	ссуды	163 789	50.00	81 894	8.52	13 953	-41.48	-67 941
2	Реструктурированные ссуды	896 658	21.00	188 298	2.42	21 685	-18.58	-166 613
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 465 963	21.00	517 852	2.98	73 369	-18.02	-444 483
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	796 269	21.00	167 217	7.91	63 007	-13.09	-104 210
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	242 684	21.00	50 964	4.33	10 498	-16.67	-40 466
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	13 791	21.00	2 896	1.00	138	-20.00	-2 758
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	128 716	50.00	64 358	4.45	5 731	-45.55	-58 627



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

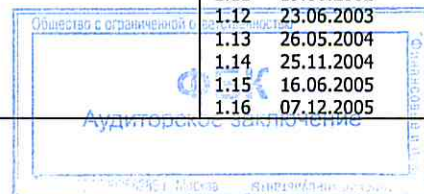
Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	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.		2 513 115	2 505 341	2 517 604	2 516 594
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		21 933 009	20 859 621	20 192 356	19 818 091
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		11.5	12.0	12.5	12.7

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	1.1 10100254В
3	Применимое право	643 РОССИЯ
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	1.1 базовый капитал 1.2 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 605 000 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	643 605 000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 13.02.1995
		1.2 27.10.1995
		1.3 31.12.1997
		1.4 15.12.1998
		1.5 15.08.1999
		1.6 20.07.2000
		1.7 14.08.2000
		1.8 03.07.2001
		1.9 12.11.2001
		1.10 12.03.2002
		1.11 19.06.2002
		1.12 23.06.2003
1.13 26.05.2004		
1.14 25.11.2004		
1.15 16.06.2005		
1.16 07.12.2005		



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

		1.17 10.08.2005 1.18 27.12.2006 1.19 29.10.2007 1.20 04.05.2008
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 5 208 939 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 2 195 800 ;

1.2. изменения качества ссуд 1 980 096 ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0 ;

1.4. иных причин 1 033 043 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 5 040 971 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 122 100 ;

2.2. погашения ссуд 2 367 861 ;

2.3. изменения качества 1 833 933 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0 ;

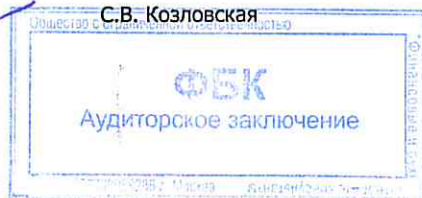
2.5. иных причин 717 077 .

Председатель правления

И.П. Прозоров

Главный бухгалтер

исполнитель
 Скаредина Н.Ш.
 Телефон: 252-777 доб. 1162
 27.04.2018

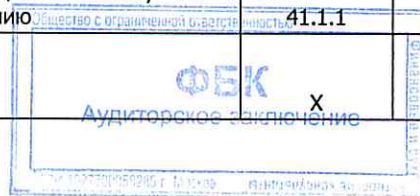


АО КБ «Хлынов»

**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)**

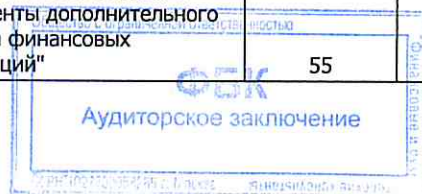
**Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала)
Банка, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих
показателях, включенных в состав неконсолидированной отчетности по состоянию
на 01.01.2018**

Номер п/п	Неконсолидированный балансовый отчет (форма 0409806)			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:	24,26	605 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	590 227	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" за вычетом строки "Взаимное перекрестное владение акциями (долями)"	1, 17	590 227
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	14 733
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	17 360 350	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" всего, в том числе:	10	616 014	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	21 694	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	21 694	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"(строка 5.2 таблицы)	9	21 694
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	5 423	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	5 423
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	31 293	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	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", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	14 048 344	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	707	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0



0066

АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 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 2018 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), АО КБ «Хлынов»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) 10002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40

Код формы по ОКУД 0409813
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	12.8	11.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	12.8	11.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	15.7	13.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)				
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)				
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)				
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			максимальное минимальное	максимальное минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	243.8	249.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)				
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				



067

АО КБ «Хлынов»

**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)**

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

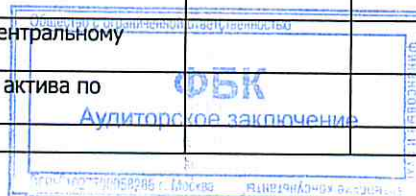
Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		20 854 145
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		-50 000
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 417 264
7	Прочие поправки		292 923
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		21 928 486

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		19 266 546
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		27 117
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		19 239 429
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		1 326 316
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		50 000
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		1 276 316
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		2 370 129
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		952 865
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		1 417 264
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2 513 115
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		21 933 009
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент		11.46

Председатель правления

И.П. Прозоров

Главный бухгалтер

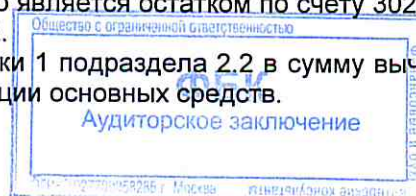
С.В. Козловская

исполнитель
 Скареева Н.Ш.
 Телефон: 252-777 доб. 1162
 27.04.2018



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

В течение 2017 года, 2016 года и всего периода деятельности Банк /Группа соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков», в Положении Банка России от 03.12.2015 № 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала) обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». Показатель финансового рычага Банка за отчетный период вырос с 11,2% до 11,5%, причиной роста стало увеличение суммы основного капитала на 241 млн. рублей, при этом балансовые активы и внебалансовые требования под риском увеличились на 1 578 млн. рублей. Величина балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, которая включена в строку 8 подраздела 2.1 формы 0409813, и величина балансовых активов для расчета показателя финансового рычага, которая включена в строку 21 подраздела 2.2 формы 0409813, расходятся незначительно – на 4 523 тыс. рублей, что является остатком по счету 30232. Данный счет не участвует в расчете строки 21 подраздела 2.2. Исходя из экономического смысла, для расчета строки 1 подраздела 2.2 в сумму вычетов также включен счет 60903 аналогично включению амортизации основных средств.



Основные виды рисков

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

В 2017 году Банк определял для себя следующий перечень значимых рисков:

- кредитный риск (в рамках кредитного риска значимым признается риск концентрации по видам вложений на корпоративном кредитовании);
- рыночный (процентный и фондовый) риск ценных бумаг (в рамках рыночного риска ценных бумаг риск концентрации признается незначимым);
- процентный риск банковской книги (в рамках процентного риска банковской книги значимым признается риск концентрации по источникам процентных требований на корпоративном кредитовании, по источникам процентных обязательств – на вкладах физических лиц);
- риск ликвидности (в рамках риска ликвидности значимым признается риск концентрации по источникам требований на корпоративном кредитовании и вложениях в ценные бумаги торгового портфеля и для продажи, по источникам обязательств – на вкладах физических лиц).

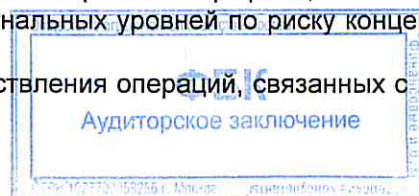
В отношении каждого из значимых видов риска Банк определяет методологию оценки, включая набор и источники данных, используемых для оценки риска, методы, используемые для снижения риска и управления остаточным риском. Указанные параметры отражены в соответствующих внутренних нормативных документах (положениях)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

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

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

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

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



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

Риск ликвидности является значимым для Банка. Банк 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 Банка в фондировании, включая определение избытка/дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности (лимитов ликвидности);
- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность)
- порядок установления лимитов ликвидности, включая индикативные уровни по риску концентрации ресурсной базы и их сигнальные уровни, определения методов контроля за соблюдением лимитов, порядок информирования органов управления о допущенных нарушениях, а также порядок их устранения;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью на более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью, обусловленного, например, низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств;
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности;
- порядок составления прогноза ликвидности;
- систему внутренней отчетности о риске ликвидности.

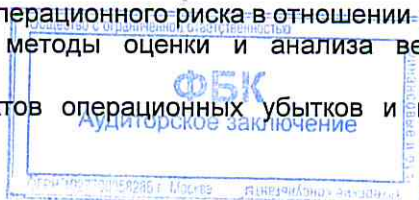
В случае превышения пороговой величины отдельных рисков, указанная информация незамедлительно доводится до органов управления Банка, после чего принимается соответствующее управленческое решение по их минимизации и сокращению негативного воздействия на финансовую деятельность Банка. Ответственность за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

Операционный риск не является значимым для Банка. 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) Банка.

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

Банк 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 Банка, включая методы оценки и анализа вероятности реализации операционных рисков;
- порядок рассмотрения и расследования фактов операционных убытков и причин их возникновения;



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

- периодичность оценки органами управления Банком результатов указанных расследований, а также оценки достигнутого уровня управления операционным риском.

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

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

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

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

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

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

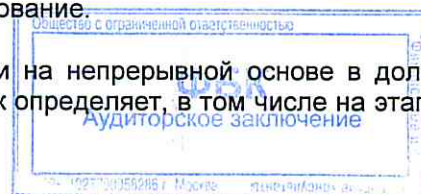
В рамках процедур по ограничению риска концентрации разработана система лимитов и их сигнальных значений, позволяющая ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к отдельным секторам экономики,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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

В целях сохранения своей финансовой устойчивости на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях, Банк определяет, в том числе на этапе бизнес-



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

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 Банка невозможно либо затруднительно, для реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

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.

Банк 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.

Банк 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 Банк исходит из фазы цикла деловой активности, а также учитывает прогнозные изменения требований Банка России к минимально допустимому числовому значению обязательного норматива Н1.0. Величина совокупного риск-аппетита пересматривается по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискового профиля Банка но не реже одного раза в год.

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

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



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

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 Банка, 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 Банка 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 Стратегию, 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 Банка позволяют довести тот объем информации и в те сроки, которые будут достаточными для принятия соответствующих управленческих решений.

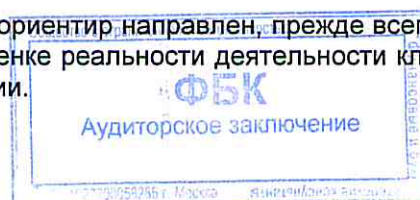
Совет директоров, правление, председатель правления, руководитель риск-подразделения и руководители прочих подразделений Банка рассматривают отчетность и используют полученную информацию в текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков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

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

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

Помимо практической реализации положений системы управления капиталом Банк 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.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

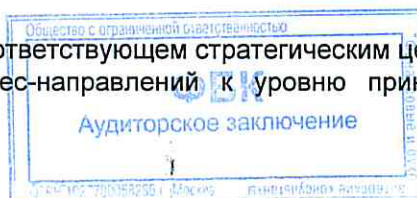
Основным фактором, определяющим развитие Банка, становится ужесточение регулятивного давления как со стороны Банка России, так и со стороны иных органов власти, что вызывает необходимость приспособления к новым требованиям и проведения соответствующих организационных, технологических и методологических изменений. С 2017 года Банком осуществляется управление стратегическим риском.

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

- документированную политику управления рисками, 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 Банка;
- 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 Банка воздействию маловероятных, но существенных в части возможных потерь событий;
- планы оперативных мероприятий по восстановлению деятельности Банка в случае возникновения чрезвычайных непредвиденных обстоятельств.

Основные задачи управления рисками Банка:

- поддержание принимаемого риска на уровне, соответствующем стратегическим целям;
- максимизация отношения прибыльности бизнес-направлений к уровню принимаемых рисков;



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных событий.

Таким образом, основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка 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 Банка.

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.

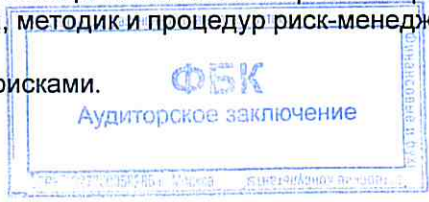
Органами управления Банка, осуществляющими управление рисками, являются совет директоров, правление и комитеты Банка. Помимо органов управления в управлении каждым отдельным видом риска Банка участвуют риск-подразделение, служба внутреннего контроля, служба внутреннего аудита, руководители структурных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

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

Деятельность риск-подразделения Банка сконцентрирована на формировании единых стандартов и принципов управления рисками, построении централизованной системы риск-менеджмента, в рамках которой осуществляются выявление, оценка, контроль и минимизация всего спектра рисков, присущих деятельности Банка. Задачей риск-подразделения является ограничение суммарных возможных убытков Банка и реализация процедур снижения рисков, повышение надежности процессов для достижения стратегических целей и установленных показателей деятельности, обеспечение непрерывности функционирования Банка при возникновении непредвиденных (кризисных) обстоятельств.

При построении системы управления рисками Банк придерживается следующих базовых принципов:

- интеграция системы управления рисками в общую систему управления Банком;
- соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России;
- 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 Банка 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.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

Установленная периодичность (частота) движения информационного потока по рискам, принимаемым Банком, 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 Банка и лимитов на операции с банками-контрагентами.

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

Ежемесячно (либо в день выявления случая достижения сигнального значения и/или превышения лимита) до органов управления Банка доводится информация по риску концентрации о соблюдении установленных лимитов (индикативных уровней) и их сигнальных значений, которые закреплены во внутренних нормативных документах банка (кредитной и депозитной политиках, инвестиционной декларации, политике по управлению кредитным риском).

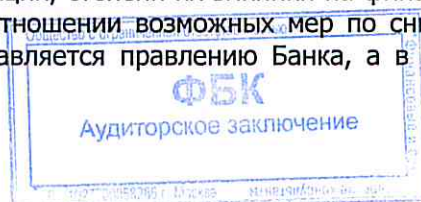
Ежемесячный отчет по рыночному риску содержит информацию о соблюдении лимитов, установленных Банком на переоценку торгового портфеля ценных бумаг (в том числе в разрезе отдельных эмитентов), лимитов на операции с иностранной валютой; информацию об уровне процентного риска, величине и степени сбалансированности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

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

Ежеквартальный отчет об анализе активов, подверженных кредитному риску, включает информацию о динамике финансовых коэффициентов, характеризующих различные аспекты кредитного портфеля 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; информацию о кредитном риске контрагента. Отчет доводится до сведения членов правления Банка, а также до членов совета директоров Банка в рамках отчета по ключевым рискам.

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

Ежеквартальный отчет по стресс-тестированию содержит информацию о потерях, которые Банк может понести в случае возникновения стрессовых ситуаций, степени их влияния на финансовый результат и капитал Банка, а также рекомендации в отношении возможных мер по снижению уровней рисков. Отчет по стресс-тестированию представляется правлению Банка, а в составе отчета по ключевым рискам - совету директоров Банка.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

Информация о процедурах проведения стресс-тестирования

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

Задачами и результатами проведения стресс-тестирования являются:

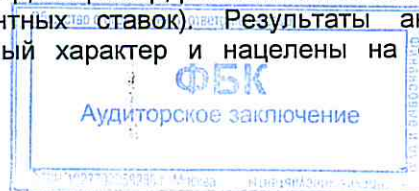
- оценка готовности к кризисным ситуациям;
- возможность спланировать размер необходимого на покрытие выявленных рисков капитала;
- возможность скорректировать модель бизнеса.

Основными методами проведения стресс-тестирования являются:

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

Сценарный анализ позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска с учетом взаимосвязей между ними на финансовую устойчивость, капитал, ликвидность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события. Сценарный анализ преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив Банка.

Анализ чувствительности позволяет оценить воздействие заданного фактора риска (то есть одному индикатору риска соответствует один стресс-фактор, например, рост/снижение обменного курса национальной валюты; рост/снижение процентных ставок). Результаты анализа чувствительности преимущественно носят краткосрочный характер и нацелены на оценку отдельных портфелей Банка.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

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

Банк рассчитывает максимальные потери путем определения комбинации факторов риска, их негативной динамики, потенциально способной принести максимальные убытки (потери) в условиях 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 Банка. До совета директоров Банка 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 Банка, 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 Банка тем или иным рискам.

Методики проведения стресс-тестирования в Банке и параметры стресс-тестов разрабатываются риск-подразделением Банка и утверждаются советом директоров Банка в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка.

Описание процедур контроля со стороны органов управления Банка 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 в Банке. Специализированное риск-подразделение Банка на постоянной основе с установленной внутренними нормативными документами периодичностью предоставляет органам управления Банка комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые виды рисков.

К компетенции совета директоров Банка относятся:

- контроль за осуществлением текущей деятельности в соответствии с одобренной стратегией;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка 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 Банк 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 Банке.



079

К компетенции правления Банка 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 Банка по отношению к другим направлениям деятельности, в ущерб последним и вопреки принятой стратегии;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного вида бизнеса (направления деятельности) Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска, в том числе принятие решения о прекращении/приостановлении деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски;
- недопущение несбалансированности пассивов и активов, ведущей к нарушению ликвидности и платежеспособности Банка.

Краткое описание процедур управления рисками и методов оценки

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

Банком 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 Банка в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

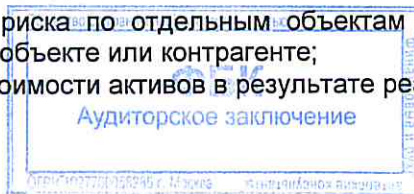
Для оценки рисков Банком используются качественные и количественные параметры, получаемые на основе оценки макроэкономических и микроэкономических факторов с использованием теории финансовых инструментов с фиксированными доходами, теории вероятностей, математической статистики.

Мониторинг рисков осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка. 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 Банке 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;



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

- поддержание достаточности капитала Банка с целью обеспечения стабильности функционирования Банка 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 Банком рисков.

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

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

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

Дополнительно Банком 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 Банка

Кредитный риск

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

Документированные процедуры по управлению кредитным риском Банка 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.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

Управление кредитным риском Банка основываться на следующих принципах:

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

Цель управления кредитным риском Банка 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 Банка размеров.

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

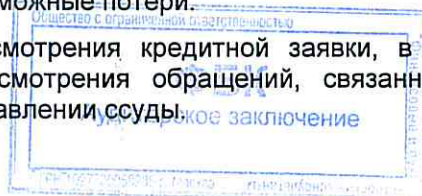
- выявление факторов (источников) кредитного риска;
- оценка степени кредитного риска;
- выбор стратегии (принятие риска, отказ от сделки или применении возможных способов снижения риска);
- минимизация риска;
- контроль изменения уровня кредитного риска (оценка результатов принятого решения).

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.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

Банк 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 Банка 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 10.

Обесценение и политика создания резервов

Результатом оценки кредитного риска является распределение всех ссудных активов по классам кредитоспособности в соответствии со шкалой, отражающей уровень кредитного риска. Класс кредитоспособности заемщика, являющийся инструментом, способствующим определению наличия объективных признаков обесценения, основан на следующих критериях:

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

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

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 неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

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

Категория качества	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)
I	0.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
II	66.02	11.81	2.89	62.54	11.33	3.02
III	20.39	14.76	11.67	25.67	22.40	14.52
IV	3.88	14.05	58.36	1.70	5.91	57.84
V	9.60	59.38	99.79	10.09	60.36	99.53
	100.00	100.00	16.13	100.00	100.00	16.64

Инструмент внутреннего рейтинга способствует Руководству при определении наличия объективных доказательств обесценения, определенных МСБУ 39, основан на следующих критериях, предусмотренных Банком, 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 Банка 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 Банка, 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.

Банк 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.



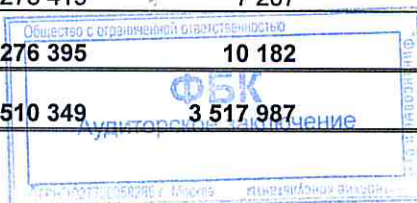
АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

Юридические лица на 31 декабря 2017 года	Ссуды до вычета резерва под обесцене- ние	Резерв под обесцене- ние	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под обесценение
Совокупно оцененные				
Непросроченные	7 382 212	563 594	6 818 618	7.6%
Просроченные:	227 428	100 705	126 723	44.3%
до 30 дней	108 228	54 088	54 140	50.0%
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	41 738	13 688	28 050	32.8%
свыше 180 дней	77 462	32 929	44 533	42.5%
Итого совокупно оцененные ссуды	7 609 640	664 299	6 945 341	8.7%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	509 124	306 865	202 259	60.3%
Просроченные:	696 479	630 352	66 127	90.5%
до 30 дней	39 597	30 991	8 606	78.3%
от 31 до 60 дней	1 916	1 916	-	100.0%
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	259	259	-	100.0%
свыше 180 дней	654 707	597 186	57 521	91.2%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	1 205 603	937 217	268 386	77.7%
Итого юридические лица	8 815 243	1 601 516	7 213 727	18.2%

Ниже представлен анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Физические лица на 31 декабря 2017 года	Ссуды до вычета резерва под обесцене- ние	Резерв под обесцене- ние	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под обесценение
Совокупно оцененные				
Непросроченные	3 647 460	221 300	3 426 160	6.1%
Просроченные:	94 299	12 654	81 645	13.4%
до 30 дней	82 706	9 477	73 229	11.5%
от 31 до 60 дней	7 379	1 751	5 628	23.7%
от 61 до 90 дней	2 281	460	1 821	20.2%
от 91 до 180 дней	1 933	966	967	50.0%
свыше 180 дней	-	-	-	-
Итого совокупно оцененные ссуды	3 741 759	233 954	3 507 805	6.3%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	-	-	-	-
Просроченные:	286 577	276 395	10 182	96.4%
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	5 951	2 976	2 975	50.0%
свыше 180 дней	280 626	273 419	7 207	97.4%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	286 577	276 395	10 182	96.4%
Итого физические лица	4 028 336	510 349	3 517 987	12.7%



АО КБ «Хлынов»

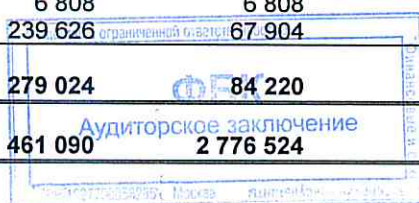
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

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

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

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



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов юридическим лицам в 2017 году:

	<u>Крупные корпоративные клиенты</u>	<u>Малые и средние предприятия</u>	<u>Государственные и муниципальные структуры</u>	<u>Факторинг</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>
Сальдо на 1 января 2017	197 006	1 103 882	42 812	2 153	74 776	1 420 629
Выбытие дочерней компании	74 289	(5 890)	-	-	-	68 399
Начисление за период	-	272 994	36 363	-	-	309 357
Списание за счет резерва	-	(69 877)	-	-	(21 029)	(90 906)
Взысканные суммы	(104 398)	-	-	(1 122)	(443)	(105 963)
Сальдо на 31 декабря 2017	166 897	1 301 109	79 175	1 031	53 304	1 601 516

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов физическим лицам в 2017 году:

	<u>Овердрафты</u>	<u>Срочные кредиты</u>	<u>Ипотека</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>
Сальдо на 1 января 2017	47 324	401 298	12 420	48	461 090
Выбытие дочерней компании	-	-	-	-	-
Начисление за период	-	83 323	-	-	83 323
Списание за счет резерва	-	(31 194)	-	-	(31 194)
Взысканные суммы	(1 189)	-	(1 633)	(48)	(2 870)
Сальдо на 31 декабря 2017	46 135	453 427	10 787	-	510 349

В итоге:

	<u>Физические лица</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Итого</u>
Сальдо на 1 января 2017	461 090	1 420 629	1 881 719
Выбытие дочерней компании	-	68 399	68 399
Начисление за период	83 323	309 357	392 680
Списание за счет резерва	(31 194)	(90 906)	(122 100)
Взысканные суммы	(2 870)	(105 963)	(108 833)
Сальдо на 31 декабря 2017	510 349	1 601 516	2 111 865



8787

АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 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)
Сальдо на 31 декабря 2016	197 006	1 103 882	42 812	2 153	74 776	1 420 629

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

	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	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2016	47 324	401 298	12 420	48	461 090

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)
Сальдо на 31 декабря 2016	461 090	1 420 629	1 881 719



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

Информация о размерах снижения кредитного риска

Банк разрабатывает ряд политических и практических методов для уменьшения кредитного риска. К наиболее традиционным относятся залог и поручительство по ссудам, что является общепринятой практикой. В качестве залогового обеспечения по кредитным сделкам Банк рассматривает следующее имущество, принадлежащее залогодателю на праве собственности и/или хозяйственного ведения: недвижимое имущество; имущественные права (требования); ценные бумаги; движимое имущество.

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

Принимаемое в залог имущество не должно находиться под арестом, в залоге у иных кредиторов и не должно быть обременено иными правами третьих лиц, а также находится в пригодном для целей залога состоянии. Стоимость обеспечения должна покрывать сумму задолженности.

Основная цель проведения залоговых операций – минимизация рисков банка и обеспечение возвратности денежных средств банка, предоставляемых заемщикам по кредитному договору.

Проведение залоговых операций банка строится на следующих принципах: формирование залогового портфеля за счет ликвидных залогов, а также адекватной оценки и их рыночной/залоговой стоимости; единство требований к залоговым операциям на всех без исключения уровнях организационной структуры банка; обеспечение оперативного и эффективного контроля на всех этапах залоговых операций.

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

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

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

Внеплановый мониторинг проводится с целью оперативного подтверждения наличия, состояния, условий хранения/эксплуатации заложенного имущества. В обязательном порядке внеплановый мониторинг проводится при наличии информации о следующих событиях: осуществление залогодателем регистрационных действий; принятие к бухгалтерскому учету, установка по месту нахождения приобретенного с участием кредитных средств банка имущества при кредитовании под залог приобретаемого имущества; внезапное изменение состава, структуры и количества предмета залога; нарушение условий хранения, эксплуатации или содержания имущества, угрожающее утратой или повреждением имущества; ухудшение качества или повреждение заложенного имущества; также по другим причинам, повлекшим изменение его ликвидности; перемещение залогового обеспечения по адресу (адресам), не указанным в договоре залога; появление любой существенной негативной информации о заемщике/залогодателе.

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



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

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

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Недвижимость	5 797 512	6 178 879
Товар в обороте	1 636 134	2 262 725
Автотранспорт	1 312 753	1 378 692
Основные средства и оборудование	1 391 430	1 294 072
Ценные бумаги	1 777 989	989 452
Итого	<u>11 915 818</u>	<u>12 103 820</u>

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

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	3 977 605	3 648 509
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	790 171	841 254
Ссуды, обеспеченные залогом имущества и имущественных прав	777 615	945 661
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	788 590	997 947
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	796 772	410 196
Ссуды, обеспеченные поручительством третьих лиц	873 478	908 516
Необеспеченные ссуды	4 839 348	3 626 673
	<u>12 843 579</u>	<u>11 378 756</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(2 111 865)</u>	<u>(1 881 719)</u>
	<u>10 731 714</u>	<u>9 497 037</u>

За 2017 год Банк обратил взыскание на предметы залога в целях возмещения по кредитным операциям в сумме 146 583 (2016: 67 621). Эти активы отражены в составе внеоборотных активов, предназначенных для продажи (примечание 14). Политика Банка в отношении реализации подобных залоговых активов обычно предусматривает их продажу третьим лицам по максимально возможной справедливой стоимости.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

Географический риск

Риском страны является риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. Банк работает в России, преимущественно с российскими клиентами, и, в силу этого, как видно из таблицы ниже, особенно подвержен рискам России. Банк 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 Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года представлено ниже:

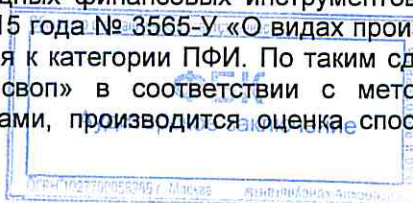
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 648 250	20 308	-	1 668 558
Обязательные резервы в Банке России	129 923	-	-	129 923
Средства в других банках	1 853 922	-	-	1 853 922
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 431 712	1 366 503	-	4 798 215
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	926 901	60 799	-	987 700
Кредиты и авансы клиентам	10 731 714	-	-	10 731 714
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	-
Прочие активы	80 476	370	-	80 846
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	103 778	-	-	103 778
Отложенный налоговый актив	6 796	-	-	6 796
Основные средства	375 465	-	-	375 465
Инвестиционная недвижимость	225 815	-	-	225 815
	<u>19 514 752</u>	<u>1 447 980</u>	-	<u>20 962 732</u>
Обязательства				
Средства других банков	50 018	-	-	50 018
Средства клиентов	17 307 269	248	2 931	17 310 448
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 839	-	-	6 839
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	177 611	-	6	177 617
	<u>17 541 737</u>	<u>248</u>	<u>2 937</u>	<u>17 544 922</u>
Чистая балансовая позиция	<u>1 973 015</u>	<u>1 447 732</u>	<u>(2 937)</u>	<u>3 417 810</u>

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

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

Кредитный риск контрагента

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



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

контрагента исполнять свои обязательства по сделкам, и на объемы сделок в отношении каждого контрагента устанавливаются лимиты.

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

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала в Банке выделяется резерв капитала для покрытия прочих финансовых и нефинансовых рисков, к числу которых относится риск на контрагента. Указанный вид риска не относится к категории значимых. Отдельная методология для определения экономического капитала и установления лимитов в части риска на контрагента не применяется.

Рыночный риск

В процессе своей деятельности Банк 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.

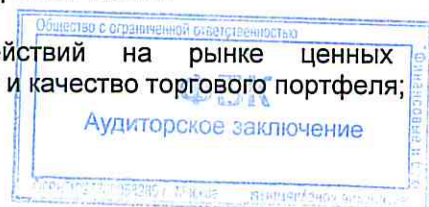
В составе рыночного риска учитывается товарный риск, который применительно к деятельности Банк может реализоваться в отношении залога, полученного в виде товара. Расчет величины товарного риска осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Более сложные процедуры по управлению товарным риском не проводятся ввиду незначительности влияния указанного вида риска на финансовый результат Банка. 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 Банка основано на принципах:

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

В качестве принимаемых мер по минимизации рыночных рисков Банка:

- ежегодно утверждает общую стратегию действий на рынке ценных бумаг, предусматривающую ряд ограничений на структуру и качество торгового портфеля;



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

- 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 Банка даже в случае реализации самого негативного сценария развития событий на валютном рынке (резкие изменения курсов валют, обесценение рубля и прочие);
- поддерживает знак кумулятивного разрыва между процентными активами и пассивами в соответствии с существующей тенденцией изменения процентных ставок (в отношении процентного риска).

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

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

Информация о размере рыночного риска Банка, рассчитанного в соответствии с РСБУ, представлена в Подразделе 2.4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» настоящего Примечания, стр. 61.

Нагрузка на капитал на покрытие рыночного риска на 01.01.2018 составила 4 103 399, в том числе на покрытие процентного риска – 4 002 973, фондового риска – 7 325, товарного риска – 93 101. Нагрузка на капитал на покрытие рыночного риска на 01.01.2017 составила 4 673 352, в том числе на покрытие процентного риска – 4 580 181, фондового риска – 6 523, товарного риска – 86 648.

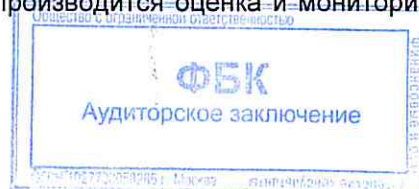
Рыночный риск ценных бумаг

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

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

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

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



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

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.

Банк 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 Банка 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.

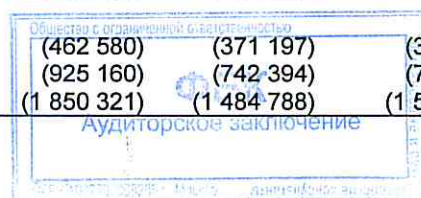
Активы Банка, подверженные рыночному риску ценных бумаг, представлены в Примечаниях 8 и 9.

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

	2017		2016	
	Прибыль до налогообложения	Собственные средства	Прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	366	293	326	261
20% рост котировок долевых ценных бумаг	732	586	652	522
40% рост котировок долевых ценных бумаг	1 465	1 172	1 304	1 044
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(366)	(293)	(326)	(261)
20% снижение котировок долевых ценных бумаг	(732)	(586)	(652)	(522)
40% снижение котировок долевых ценных бумаг	(1 465)	(1 172)	(1 304)	(1 044)

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

	2017		2016	
	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% рост котировок долговых ценных бумаг	479 455	462 580	371 197	396 276
20% рост котировок долговых ценных бумаг	958 911	925 160	742 394	792 551
40% рост котировок долговых ценных бумаг	1 917 821	1 850 321	1 484 788	1 585 102
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	(479 455)	(462 580)	(371 197)	(396 276)
20% снижение котировок долговых ценных бумаг	(958 911)	(925 160)	(742 394)	(792 551)
40% снижение котировок долговых ценных бумаг	(1 917 821)	(1 850 321)	(1 484 788)	(1 585 102)



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел следующие валютные позиции:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 296 038	145 443	219 585	7 492	1 668 558
Обязательные резервы в Банке России	129 923	-	-	-	129 923
Средства в других банках	1 800 213	53 709	-	-	1 853 922
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 946 304	851 911	-	-	4 798 215
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	926 902	60 798	-	-	987 700
Кредиты и авансы клиентам	10 731 714	-	-	-	10 731 714
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	-	-
Прочие активы	80 377	386	83	-	80 846
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	103 778	-	-	-	103 778
Отложенный налоговый актив	6 796	-	-	-	6 796
Основные средства	375 465	-	-	-	375 465
Инвестиционная недвижимость	225 815	-	-	-	225 815
	19 623 325	1 112 247	219 668	7 492	20 962 732
Обязательства					
Средства других банков	50 018	-	-	-	50 018
Средства клиентов	16 697 050	487 838	118 165	7 395	17 310 448
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 839	-	-	-	6 839
Прочие обязательства	177 409	142	66	-	177 617
	16 931 316	487 980	118 231	7 395	17 544 922
Чистая балансовая позиция	2 692 009	624 267	101 437	97	3 417 810



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

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

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

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность капитала Банка к колебанию курса рубля по отношению к основным иностранным валютам, активы и обязательства в которых имеются у Банка, 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 Банка на отчетную дату и показывает какой эффект имело бы колебание валют в диапазонах 10%, 20%, 40%.

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Чистая прибыль до налогообло жения	Собственны е средства	Чистая прибыль до налогооблож ения	Собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	62 427	49 941	52 742	42 193
Укрепление доллара США на 20%	124 853	99 883	105 483	84 386
Укрепление доллара США на 40%	249 707	199 765	210 966	168 773
Ослабление доллара США на 10%	(62 427)	(49 941)	(52 742)	(42 193)
Ослабление доллара США на 20%	(124 853)	(99 883)	(105 483)	(84 386)
Ослабление доллара США на 40%	(249 707)	(199 765)	(210 966)	(168 773)
Укрепление евро на 10%	10 144	8 115	15 600	12 480
Укрепление евро на 20%	20 287	16 230	31 200	24 960
Укрепление евро на 40%	40 575	32 460	62 400	49 920
Ослабление евро на 10%	(10 144)	(8 115)	(15 600)	(12 480)
Ослабление евро на 20%	(20 287)	(16 230)	(31 200)	(24 960)
Ослабление евро на 40%	(40 575)	(32 460)	(62 400)	(49 920)

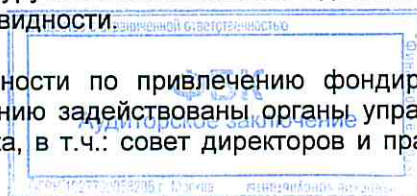
Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении потоков поступлений и списаний денежных средств по срокам и в разрезе валют. Полное совпадение требований и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, 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 Банка, в т.ч.: совет директоров и правление



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

(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 Банка, и реализующие мероприятия по восстановлению ликвидности в случаях возникновения непредвиденных обстоятельств.

Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению риском ликвидности между органами управления Банка, в т.ч. комитетами, и подразделениями. Подразделения преимущественно уполномочены осуществлять на регулярной основе: измерение ликвидной позиции Банка и ее прогноз, расчет 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 Банка, определение политики в части управления ликвидностью, контроль состояния ликвидности, установление предельных значений показателей ликвидности и контроль их выполнения, участие в подготовке и реализации плана действий, направленных на восстановление ликвидности в кризисной ситуации. Полномочия БКК в части управления риском ликвидности сосредоточены: на определении оптимальных условий кредитования, обеспечивающих эффективное использование ресурсов, определении перечня клиентов, кредитование которых должно/не должно прекращаться и принятии мер по досрочному возврату кредитов в условиях дефицита ликвидности.

Функции казначейства и функции управления риском ликвидности разделены между соответствующими подразделениями Банка, при этом с целью минимизации риска ликвидности в процесс управления ликвидностью вовлечены прочие подразделения Банка, которые прямо либо косвенно могут оказать влияние на платежную позицию Банка. 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 Банк 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 Банк руководствуется политикой поддержания резерва ликвидности, необходимого для покрытия возможного дефицита платежной позиции. С учетом размеров резервов ликвидности Банк 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 Банка в резервах ликвидности.

Для оценки и анализа ликвидности Банк 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.



АО КБ «Хлынов»

**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)**

Методология измерения ликвидной позиции Банка основывается на рекомендациях Банка России, изложенных в письме от 27.07.2000 №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций». Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей осуществляется в разрезе сроков и видов валют. В каждом интервальном сроке рассчитывается величина разрыва. Разрывы рассчитываются как нарастающим итогом, так и без наращения. Дополнительно для оценки риска ликвидности предусмотрен расчет разрывов и совокупной его величины с учетом стрессовых сценариев, предусматривающих неблагоприятные изменения потоков платежей в сторону, ухудшающую ликвидность Банка. 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 2017 года значения разрывов, рассчитанных в управленческих целях нарастающим итогом в рублях и рублевом эквиваленте иностранных валют, а также резервов ликвидности составили:

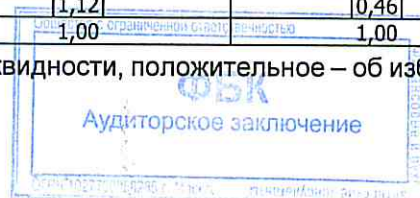
	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 7 дней включительно)	Среднесрочная перспектива (от «до востребования» до 30 дней включительно)	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 1 года включительно)
Сценарий 1			
Величина разрыва (ГЭП)*	-432 345	144 541	-2 112 432
Коэффициент разрыва	-0,09	0,02	-0,14
Сценарий 2			
Величина разрыва (ГЭП)*	2 985 782	3 527 919	1 023 673
Коэффициент разрыва	0,60	0,53	0,07
Сценарий 3			
Величина разрыва (ГЭП)*	1 679 657	2 221 794	214 822
Коэффициент разрыва	0,34	0,33	0,01
Сценарий 4			
Величина разрыва (ГЭП)*	-61 842	1 117 300	-779 088
Коэффициент разрыва	-0,01	0,17	-0,05
Величина резервов ликвидности	4 881 811	7 060 300	7 207 037
Предельное значение коэффициентов разрыва:			
при дефиците ликвидности	0,98	1,06	0,47
при избытке ликвидности	1,00	1,00	1,00

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

За 31 декабря 2016 года имелись следующие показатели:

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

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



0988

АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

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 Банке процедур по управлению ликвидностью и выполнения рекомендаций по результатам проверок;
- 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 Банка, службы внутреннего контроля и аудита Банка.

В течение 2017 и 2016 годов, нормативы ликвидности соответствовали установленному законодательством уровню.

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

	Требования, установленные ЦБ РФ	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	38.2%	39.1%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	120.8%	132.1%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	82.6%	68.5%

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

Приведенная ниже таблица показывает выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью на 31 декабря 2017 года. Показанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи, включая будущие проценты, как того требуют изменения в МСФО 7. На практике, однако, Банк 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 неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 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
Обязательства						
Средства других банков	50 018	-	-	-	-	50 018
Средства клиентов	7 637 710	3 744 500	4 239 360	1 688 878	-	17 310 448
Выпущенные долговые ценные бумаги	798	3 493	242	2 306	-	6 839
Прочие обязательства	101 554	26 413	14 382	35 268	-	177 617
Всего обязательств	7 790 080	3 774 406	4 253 984	1 726 452	-	17 544 922
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	9 823 108	2 073 390	3 763 145	4 240 593	1 062 496	20 962 732
Обязательства кредитного характера	608 455	310 718	996 346	1 125 589	-	3 041 108

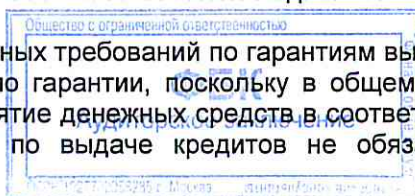
Приведенные ниже таблицы показывают выплаты денежных средств, которые Группа должна будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

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

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

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

Требования по ликвидности для удовлетворения возможных требований по гарантиям выданным обычно значительно ниже, чем сумма обязательства по гарантии, поскольку в общем случае ожидается, что третья сторона не будет производить снятие денежных средств в соответствии с договором. Общая сумма контрактных обязательств по выдаче кредитов не обязательно



соответствует будущим потребностям в денежных средствах, поскольку значительная часть этих сумм так и не будет использована до окончания срока договора.

Процентный риск в банковском портфеле

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

Банк 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 Банка 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 Банком 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.

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 Банка к кризисным явлениям в отношении процентного GAP проводится стресс-тестирование, в соответствии с которым на величину GAP накладывается стресс-тест,

АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

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 Банка 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 Банка, решения которых влияют на величину процентного риска, органы управления Банка, службы внутреннего контроля и аудита Банка.

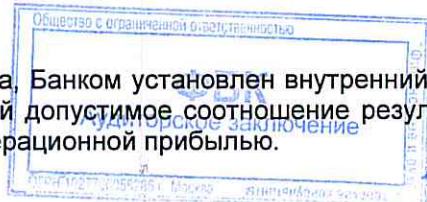
С целью минимизации процентного риска Банка придерживается единой политики установления процентных ставок.

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

В целях снижения риска по решению уполномоченного органа Банка 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, Банком установлен внутренний лимит на величину годового GAP, который представляет собой допустимое соотношение результатов стресс-тестирования изменения процентных ставок с операционной прибылью.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

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

Совмещая данные о средневзвешенных ставках по привлеченным и размещенным средствам с анализом GAP-разрывов и анализом рыночной конъюнктуры, Банк 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 Банка по уровню прибыли и рентабельности.

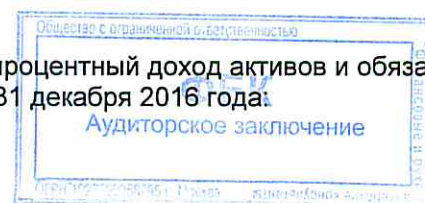
По результатам мониторинга процентного риска в банковском портфеле Банка за 31 декабря 2017 года разрыв между активами и пассивами, внебалансовыми инструментами (с учетом рублевого эквивалента остатков в ин. валютах), нарастающим итогом в перспективе года составил 3 431 350 (за 31 декабря 2016 года: 2 413 728). Внутренний лимит от потенциальных потерь в отношении к операционной прибыли Банка превышен не был. Величина текущего спреда в декабре 2017 года на 0,68 п.п. превысила уровень достаточного спреда (за декабрь 2016 года на 0,88 п.п.), соответственно, процентной маржи достаточно для выполнения плановых показателей рентабельности при текущей структуре баланса.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка 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 2017 года по данному сценарию изменение процентного риска может оказать влияние на финансовый результат и собственные средства (капитал) Банка в размере 57 357 (величина рассчитана с учетом рублевого эквивалента остатков в ин. валютах, которые занимают незначительную долю в совокупной величине требований и обязательств). За 31 декабря 2016 года потенциальная нагрузка на капитал составляла 63 517. Собственных средств достаточно для покрытия потенциальной величины потерь, кроме того данная величина заложена в буфер капитала на покрытие рисков.

В таблице ниже представлен общий анализ приносящих процентный доход активов и обязательств, исходя из процентной ставки на дату рефинансирования 31 декабря 2017 года:

	До востребо- вания и		От 6 до		Просро- ченные
	менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	12 меся- цев	Более 1 года	
Активы					
Средства в других банках	8.13	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.68	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9.16	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	12.57	13.03	10.84	13.43	36.66
Обязательства					
Средства других банков	6.50	-	-	-	-
Средства клиентов	6.09	6.97	6.81	6.54	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.25	7.03	9.07	15.20	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-

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 неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 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
Активы					
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	-	-
Обязательства					
Средства других банков	8.46	8.98	8.31	9.04	-
Средства клиентов	7.28	8.98	8.02	7.42	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	3.38	5.52	7.23	10.39	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-

Если бы на 31 декабря 2017 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 97 001 больше в результате превышения процентных активов над процентными обязательствами (на 31 декабря 2016: на 111 544 больше в результате превышения процентных активов над процентными обязательствами).

В таблице ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержен Банк по состоянию на 31 декабря 2017 года. В таблице показаны суммы имевшихся на отчетную дату процентных активов и обязательств в их балансовой стоимости, отнесенные к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты изменения процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения).

	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Средства в других банках	1 676 316	-	-	-	-	1 676 316
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 794 554	-	-	-	-	4 794 554
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	987 700	-	-	-	-	987 701
Кредиты и авансы клиентам	512 391	1 987 504	3 709 688	4 225 681	167 154	10 602 418
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	-	-	-
Итого активов	7 970 961	1 987 504	3 709 688	4 225 681	167 154	18 060 988
Обязательства						
Средства других банков	50 000	-	-	-	-	50 000
Средства клиентов	3 255 039	3 996 880	4 597 392	2 144 242	-	13 993 553
Выпущенные долговые ценные бумаги	750	3 228	242	2 307	-	6 527
Итого обязательств	3 305 789	4 000 108	4 597 634	2 146 549	-	14 050 080
Чистая ликвидность	4 665 172	(2 012 604)	(887 946)	2 079 132	167 154	4 010 908
Совокупный разрыв на 31 декабря 2017 года	4 665 172	2 652 568	1 764 622	3 843 754	4 010 908	
Совокупный разрыв на 31 декабря 2016 года	4 224 478	2 595 993	1 789 976	3 065 297	3 244 478	



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

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.

	2017			2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы, приносящие процентный доход						
Средства в других банках	8.13	-	-	10.39	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.42	5.24	-	10.77	6.62	4.00
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	9.41	5.38	-	10.34	4.88	-
Кредиты и авансы клиентам	14.01	-	-	15.49	-	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	28.55	-	-
Обязательства, несущие процентный расход						
Средства других банков	6.50	-	-	8.90	-	-
Средства клиентов	6.84	1.37	0.35	8.44	1.88	1.24
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.02	-	-	6.75	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком 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.

Банк на постоянной основе управляет операционным риском. Основными способами измерения операционного риска являются – 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 Банком 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 Банка, в части рационализации кадрового состава, обучения/повышения квалификации персонала, найма новых сотрудников, мотивации и повышения корпоративной культуры всего персонала Банка;
- организация работы по формированию у служащих знаний об операционном риске, который может возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей;
- использование Банком традиционных видов имущественного и личного страхования;

АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

- 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 Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Чистые процентные доходы	1 166 012	1 014 624	917 520
Чистые непроцентные доходы	739 928	487 141	521 129
Доход	<u>1 905 940</u>	<u>1 501 765</u>	<u>1 438 649</u>

Операционный риск на 31 декабря 2017 года равен 242 318.

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:

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

Операционный риск на 31 декабря 2016 года равен 226 343.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

30. Управление капиталом

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

Уровень достаточности капитала для Банка устанавливается и его соблюдение проверяется ЦБ РФ. Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 8% (с учетом надбавки поддержания достаточности капитала в 2017 году - 9,25%). Одновременно в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк поддерживает достаточность капитала, призванного покрывать ожидаемые и непредвиденные риски, на уровне выше установленного совокупного риск-аппетита.

Определение величины собственных средств (капитала) Банка 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), Банк соблюдает положения переходного периода, установленные Положением № 395-П.

Нормативный капитал на основе отчета Банка, подготовленного в соответствии с требованиями российского законодательства, раскрыт в форме 0409808, которая приведена в настоящем Примечании, стр. 55.

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

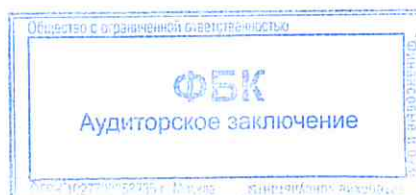
В течение 2017 года и 2016 года Банк / Группа соблюдали все внешние требования к уровню достаточности капитала.

Дефицит капитала (чистых активов) неконсолидируемого структурированного предприятия ООО «Хлынов-Инвест» на 31 декабря 2016 года составил 1 890.

Минимальные значения нормативов достаточности капитала для банков и 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 Банка, а также сведения о величине активов Банка, взвешенных по уровню риска (по РСБУ), используемых для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка, подробно раскрыты в формах 0409808, 0409813, которые приведены в настоящем Примечании, стр. 55, 67.

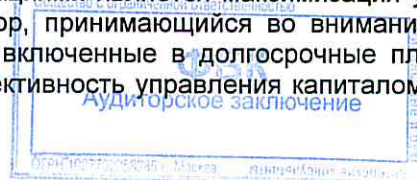


АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

Сведения о величине активов Банка на 31 декабря 2017 года и Группы на 31 декабря 2016 года, взвешенных по уровню риска (по РСБУ) представлены в следующей таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Сумма активов, взвешенных с учетом риска для целей расчета норматива достаточности базового капитала (Ар_1)	8 909 222	8 906 615
Ар11	-	-
Ар21	438 394	286 744
Ар31	10 154	-
Ар41	8 460 674	8 619 871
Ар51	-	-
Сумма активов, взвешенных с учетом риска для целей расчета норматива достаточности основного капитала (Ар_2)	8 909 222	8 906 615
Ар12	-	-
Ар22	438 394	286 744
Ар32	10 154	-
Ар42	8 460 674	8 619 871
Ар52	-	-
Сумма активов, взвешенных с учетом риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Ар_0)	9 014 577	8 999 443
Ар10	-	-
Ар20	438 394	286 744
Ар30	10 154	-
Ар40	8 566 029	8 712 699
Ар50	-	-
Активы с повышенным коэффициентом риска для целей расчета норматива достаточности базового капитала	1 811 631	1 604 602
Активы с повышенным коэффициентом риска для целей расчета норматива достаточности основного капитала	1 811 631	1 604 602
Активы с повышенным коэффициентом риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка	1 811 631	1 604 602
Кредиты на потребительские цели - ПКр	205 976	40 747
Требования участников клиринга	257 653	238 704
Рыночный риск для целей расчета норматива достаточности базового капитала	4 103 399	4 673 352
Рыночный риск для целей расчета норматива достаточности основного капитала	4 103 399	4 673 352
Рыночный риск для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка	4 103 399	4 673 352
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера:	X	X
- для целей расчета норматива достаточности базового капитала	1 329 979	1 454 496
- для целей расчета норматива достаточности основного капитала	1 329 979	1 454 496
- для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка	1 329 979	1 454 496
Величина операционного риска	242 318	226 343

Банк 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 Банка, также принимаются во внимание. Эффективность управления капиталом и его



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

распределение анализируется Руководством Банка на регулярной основе в процессе утверждения годового бюджета.

Управление рисками и капиталом осуществляется Банком 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 Банка. Результаты ВПОДК, в свою очередь, используются при выработке дальнейшей стратегии и установлении риск-аппетита.

В целях осуществления текущей оценки потребности в капитале Банк 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 Банк использует стандартные (базовые) методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России, а также результаты процедур стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Исходя из целей, установленных в стратегии развития Банка, плановых показателей развития бизнеса, Банк определяет величину совокупного риск-аппетита.

На основе показателей склонности к риску Банк 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 Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк 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 Банка 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» (далее – Указание №3624-У).

31. 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 Банк осуществлял банковские операции со связанными сторонами по ставкам, не отличающимся от рыночных.

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами на 31 декабря 2017 года и соответствующих доходах и расходах за 2017 год представлена ниже:



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

	Акционе- ры	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Итого по категории финансовой отчетности
Баланс					
Кредиты и авансы клиентам					
На начало года	-	11 266	543 597	554 863	11 378 756
Выбытие дочерней компании	-	(367)	74 656	74 289	-
Выданные за год	-	33 853	602 094	635 947	-
Возвращенные за год	-	(34 653)	(569 267)	(603 920)	-
На конец года	-	10 099	651 080	661 179	12 843 579
Резерв по ссудам	-	(386)	(145 599)	(145 985)	(2 111 865)
Текущие счета					
На начало года	98	6 390	11 979	18 467	4 057 300
Выбытие дочерней компании	-	(7)	2 428	2 421	-
Поступление за год	97 206	187 500	6 001 980	6 286 686	-
Списание за год	(96 867)	(188 153)	(6 002 316)	(6 287 336)	-
На конец года	437	5 730	14 071	20 238	4 750 925
Срочные счета и депозиты					
На начало года	-	9 345	39 901	49 246	11 167 369
Поступление за год	-	25 784	1 141 614	1 167 398	-
Списание за год	-	(20 505)	(1 135 574)	(1 156 079)	-
На конец года	-	14 624	45 941	60 565	12 559 523
Выданные гарантии	-	-	10 000	10 000	1 234 069
Доходы и расходы					
Процентный доход по кредитам	-	1 550	37 544	39 094	1 561 359
Доходы от предоставления банковских гарантий	-	-	51	51	19 967
Комиссионный доход от расчетных операций	36	30	893	959	302 399
Процентный расход:					
Депозитам	-	675	4 065	4 740	856 166
Текущие счета	-	263	303	566	59 163
Зарплата и премии	-	86 893	3 637	90 530	448 473
Прочие операционные доходы	-	2	40	42	30 154
Административные и прочие операционные расходы	3 611	376	9 823	13 810	393 552



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами на 31 декабря 2016 и соответствующих доходах и расходах за 2016 год представлена ниже:

	Акционе- ры	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Итого по категории финансовой отчетности
Баланс					
Кредиты и авансы клиентам					
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
Резерв по ссудам		(774)	(85 896)	(86 670)	(1 881 719)
Текущие счета					
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
Срочные счета и депозиты					
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
Выданные гарантии			5 000	5 000	1 327 167
Доходы и расходы					
Процентный доход по кредитам	-	1 647	45 599	47 246	1 705 141
Доходы от предоставления банковских гарантий	-	-	76	76	46 950
Комиссионный доход от расчетных операций	33	36	2 327	2 396	252 529
Процентный расход:					
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
Прочие операционные доходы	-	7	15	22	5 205
Административные и прочие операционные расходы	5	279	7 964	8 248	381 124

Заработная плата, другие краткосрочные выплаты и другие долгосрочные отсроченные начисления членам совета директоров, правления и главному бухгалтеру Банка, являющимся сотрудниками Банка, за 2017 год составили 61 781 (2016: 42 505), в т.ч. заработная плата 15 678 (2016: 11 336), другие краткосрочные выплаты 36 868 (2016: 20 974), другие долгосрочные отсроченные начисления 9 235 (2016: 10 195). Другие краткосрочные выплаты членам совета директоров Банка, не являющимся сотрудниками Банка, за 2017 год составили 4 231 (2016: 3 896).



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

К компетенции совета директоров относится рассмотрение вопросов организации мониторинга и контроля системы оплаты труда; подготовка решений по выносимым вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда относится к компетенции комитета по вознаграждениям совета директоров.

Компетенция лиц, ответственных за указанные вопросы, соответствует требованиям Банка России.

Численный состав совета директоров на 31 декабря 2017 года составлял 5 человек.

Численный состав комитета по вознаграждениям на 31 декабря 2017 года составлял 3 человека.

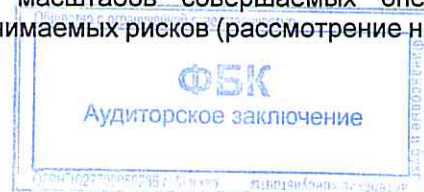
Численный состав правления на 31 декабря 2017 года составлял 7 человек.

Задачами совета директоров в области вознаграждения работников Банка являются:

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

Задачей комитета по вознаграждениям совета директоров Банка в области вознаграждения работников Банка 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;
- сохранение или пересмотр 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);
- определение размера фонда оплаты труда;



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

- рассмотрение 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);
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда;
- определение 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 Банка являются:

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

Задачами правления в области вознаграждения работников Банка являются:

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

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

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

За 2017 год независимая оценка системы оплаты труда Банка проведена аудиторской компанией ООО «ФБК», по результатам которой сделаны следующие выводы: внутренние нормативные документы, регламентирующие систему оплаты труда, в целом соответствуют требованиям 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» (далее – Инструкция № 154-И) и способствуют выстраиванию системы оплаты труда с учетом риск-ориентированного подхода. Предложений и рекомендаций по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой проверки, не поступало.

К категории работников, принимающих решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов Банка или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов Банка, относятся единоличный и коллегиальный исполнительные органы, и иные работники, ответственные за принятие рисков.

Аудиторское заключение

АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

В составе правления за отчетный период 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, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Общая штатная численность работников, ответственных за принятие рисков составила на 31 декабря 2017 года 8 человек.

Общая штатная численность работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками на 31 декабря 2017, получивших в течение 2017 года нефиксированную часть вознаграждения, составила 33 человека.

Система оплаты труда и материального стимулирования работников АО КБ «Хлынов» применяется во всех внутренних структурных подразделениях Банка, распространяется на членов правления и председателя правления Банка.

Утверждение принципов и критериев определения размера и порядка вознаграждения членов исполнительных органов – правления Банка, председателя правления Банка находится в компетенции совета директоров Банка. Система оплаты труда членов правления Банка, председателя правления Банка осуществляется в соответствии с трудовым законодательством РФ, заключенными трудовыми договорами и дополнительными соглашениями к ним, регламентирована следующими документами:

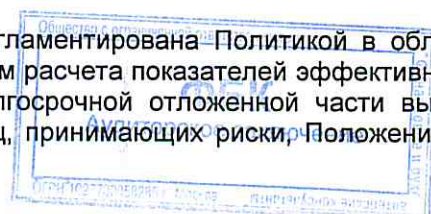
- «Политика в области оплаты труда АО КБ «Хлынов»;
- «Положение о кадровой политике АО КБ «Хлынов»;
- «Положение о премировании и материальном стимулировании руководства АО КБ «Хлынов»;
- «Порядок расчета показателей эффективности деятельности, применяемых в целях корректировки долгосрочной отложенной части выплат сотрудникам АО КБ «Хлынов», входящих в перечень лиц, принимающих риски»;
- «Положение о социальной политике в области персонала АО КБ «Хлынов».

В соответствии с действующей Политикой в области оплаты труда АО КБ «Хлынов» заработная плата сотрудников, в том числе членов исполнительных органов Банка (за исключением совета директоров Банка) состоит из фиксированной и нефиксированной частей. К фиксированной части заработной платы относятся: постоянная часть, определяемая системой грейдов, доплаты, надбавки, другие компенсационные выплаты.

К нефиксированной части оплаты труда относятся выплаты, зависящие от результатов деятельности сотрудников (или премиальные выплаты), являющиеся показателями эффективности деятельности сотрудников, отраженной в финансовом результате Банка. Указанные выплаты носят краткосрочный и долгосрочный характер. Краткосрочные выплаты, с отчетным периодом – до одного года включительно. Долгосрочные отложенные выплаты, с отложенным периодом – не менее трех лет с даты окончания отчетного года, начисляются сотрудникам по результатам работы в отчетном периоде. Расчет долгосрочных отложенных выплат осуществляется в соответствии с «Порядком расчета показателей эффективности деятельности, применяемых в целях корректировки долгосрочной отложенной части выплат сотрудникам ОАО КБ «Хлынов», входящим в перечень лиц, принимающих риски».

Соглашения относительно выплат, кроме заработной платы членам совета директоров – работникам Банка, и членам правления Банка отсутствуют.

Система оплаты труда остальных работников Банка регламентирована Политикой в области оплаты труда, Положением о кадровой политике, Порядком расчета показателей эффективности деятельности, применяемых в целях корректировки долгосрочной отложенной части выплат сотрудникам АО КБ «Хлынов», входящих в перечень лиц, принимающих риски, Положением о



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

социальной политике в области персонала, «Положением о системе оплаты труда и материального стимулирования работников АО КБ «Хлынов».

Общий 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 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков» (данная группа показателей учитывает общий уровень принимаемого Банком кредитного риска, рыночного риска, операционного риска и риска ликвидности);
- отнесение Банка по результатам оценки экономического положения банков в соответствии с указанием Банка России от 03 апреля 2017 года № 4336-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 размера премиального фонда оплаты труда за отчетный период не производилась.

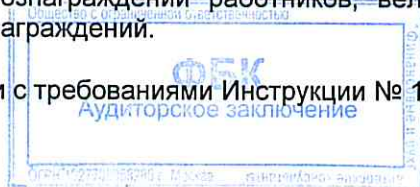
Система вознаграждения работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, построена на принципах независимости размера фонда оплаты труда данных подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решение о совершении банковских операций и иных 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, за отчетный период составляла не менее 50%.

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

За 12 месяцев советом директоров были рассмотрены следующие вопросы в области системы оплаты труда и материального стимулирования работников АО КБ «Хлынов»:

- изменен состав комитета по вознаграждениям (прекращение полномочий и избрание нового члена комитета по вознаграждениям);
- утверждены показатели эффективности деятельности для ответственного сотрудника по ПОД/ФТ;
- дополнены показатели эффективности деятельности для сотрудников управления рисков и финансового анализа;
- на регулярной основе рассматриваются вопросы улучшения качества управления риском материальной мотивации персонала Банка, предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда и отчеты подразделений, на которые возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также вопросы контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, в том числе в части фактических значений показателей эффективности деятельности, влияющих на корректировку долгосрочной отложенной части вознаграждений работников, величины корректировки долгосрочной отложенной части вознаграждений.

Система оплаты труда Банка организована в соответствии с требованиями Инструкции № 154-И.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

Система управления рисками и капиталом организована в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У.

Перечень рисков, признаваемых для Банка значимыми (существенными), определяется в порядке, предусмотренном Положением о политике управления рисками в АО КБ «Хлынов». Пересмотр перечня рисков, признаваемых значимыми для Банка, осуществляется управлением рисков и финансового анализа по мере необходимости (с учетом изменений внешних и/или внутренних условий функционирования Банка), но не реже, чем один раз в год.

Перечень значимых рисков ежегодно утверждается советом директоров в документе Стратегии. Перечень сотрудников, отнесенных к категории лиц, принимающих риски, утверждается советом директоров Банка. Полномочия по вопросам порядка определения и утверждения перечня подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски, а также порядка использования процедур распределения капитала через систему лимитов по указанным подразделениям в системе мотивации делегированы правлению Банка. Полномочия по утверждению лимитов по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, делегированы председателю правления Банка.

На 2017 год советом директоров был утвержден следующий перечень значимых рисков: кредитный, рыночный (процентный и фондовый), процентный риск банковской книги, риск ликвидности.

Показатели, используемые для их учета в системе мотивации лиц, принимающих риски, отражены в Порядке расчета показателей эффективности деятельности, применяемых в целях корректировки долгосрочной отложенной части выплат сотрудникам АО КБ «Хлынов», входящим в перечень лиц, принимающих риски.

В Справочнике показателей эффективности деятельности работников и подразделений АО КБ «Хлынов» отражены показатели, влияющие на нефиксированную часть оплаты труда, подразделений, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, в том числе соблюдение лимитов капитала.

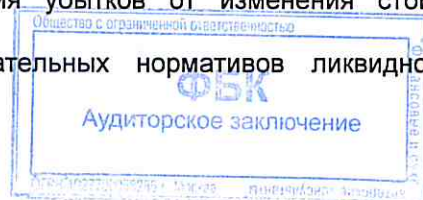
В Политике в области оплаты труда АО КБ «Хлынов» описан порядок ежегодного мониторинга системы оплаты труда, в том числе на предмет соответствия требованиям Инструкции №154-И и риск-профилю Банка.

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

Отложенные выплаты на 31 декабря 2017 года начислены, зарезервированы для будущих выплат с учетом уточняющих корректировок, отражены на соответствующих балансовых счетах обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам, подлежат выплате после корректировки по окончании отложенного периода в соответствии с представленными ниже показателями.

В целях корректировки долгосрочной отложенной части выплат сотрудникам, входящим в перечень лиц, ответственных за принятие рисков, в системе вознаграждения Банка 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).



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

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.

По результатам 2016 года подведены итоги выполненных нормативных значений данных показателей, на основании расчета показателей эффективности деятельности для лиц, принимающих риски, было принято решение о корректировке долгосрочной отложенной части выплат сотрудникам АО КБ «Хлынов», входящим в перечень лиц, принимающих риски, за 2016 год и январь-февраль 2017 года.

В соответствии с п.4.2 Порядка расчета показателей эффективности деятельности, применяемых в целях корректировки долгосрочной отложенной части выплат сотрудникам АО КБ «Хлынов», входящим в перечень лиц, принимающих риски, по трем показателям эффективности деятельности: «Доля кредитов 4-5 категории качества», «Уровень просроченной задолженности по ссудам», «Величина процентной маржи» – в отчетном периоде были нарушены нормативные значения, т.е. значения превысили максимально допустимые величины, установленные для оценки деятельности лиц, принимающих риски за указанные в предыдущем абзаце периоды. Размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки указан в таблице ниже.

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

Все произведенные выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, носили характер краткосрочных вознаграждений, были произведены работникам в виде премий с учетом достигнутых результатов работы Банка в отчетном периоде. Премиальные выплаты в виде выплат акциями и за счет иных финансовых инструментов, за отчетный период не производились, что не предусмотрено Политикой в области оплаты труда.

В течение 2017 года, с целью контроля, выплачиваемого работникам Банка вознаграждения за отчетный период, было проведено: 5 заседаний совета директоров, 5 заседаний комитета по вознаграждениям, 18 заседаний правления Банка.

Органам управления Банка были выплачены следующие денежные суммы: совету директоров в размере 5 076 тыс. рублей, а также произведена оплата проезда и проживания, связанная с исполнением указанных функций, в размере 273 тыс. рублей; правлению в размере 42 243 тыс. рублей, в том числе нефиксированная часть вознаграждения (премиальные выплаты) 29 190 тыс. рублей, фиксированная часть вознаграждения составила 13 053 тыс. рублей. Вознаграждение председателя правления, связанное с осуществлением функций члена совета директоров, указано в сумме совокупного размера вознаграждения, выплаченного совету директоров. Деятельность комитета по вознаграждениям в 2017 году отдельно не оплачивалась.

Количество членов исполнительных органов и иных служащих подразделений, ответственных за принятие рисков и управление ими, получивших премию в отчетном периоде, составило 41 человек.

Сумма общего вознаграждения по указанным категориям персонала составила 87 474 тыс. руб. Расшифровка по произведенным выплатам за 12 месяцев 2017 года лицам, являющимся членами исполнительных органов, а также относящимся к иным работникам, ответственным за принятие рисков, представлена в таблице ниже.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

Виды выплат	2017 год	
	Члены исполнительных органов и иные служащие подразделений, ответственных за принятие рисков, тыс.руб.	Сотрудники, осуществляющие управление рисками и внутренний контроль, тыс.руб.
Общий размер выплат в отчетном периоде	62 623	24 851
Фиксированная часть	13 688	16 366
Нефиксированная часть (премии, денежными средствами) из них:	48 935	8 485
- отсроченные выплаты с учетом ставки дисконтирования	19 472	-
- отсроченные выплаты до применения ставки дисконтирования	19 644	-
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	12 121	-
- выплаты отсроченные, предполагаемые к выплате	отсутствуют	-

Выплаты в виде гарантированных премий и выходных пособий, стимулирующих выплат при приеме на работу в течение 12 месяцев работникам Банка не производились. Филиалов, представительств и дочерних организаций на территории иностранного государства Банк не имеет.

Система вознаграждения Банка распространяется на всех работников Банка, и не предусматривает сочетание денежной и неденежной мотивации 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.

Все нефиксированные выплаты производились с учетом риск-ориентированного подхода, не повлияли на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации.

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Группы 27 Апреля 2018 года

И. П. Прозоров
 Председатель правления

С. В. Козловская
 Главный бухгалтер



АО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)





Вс. пронумеровано и сброшюровано
19.08.2015
Президент ООО «ФБК» Grant Thornton
Руководитель задания по аудиту

