



Банк Хлынов

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

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ
(ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА**



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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2020 года**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), АО КБ «Хлынов»

Адрес (место нахождения) кредитной организации 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, д.40

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	671 852	670 609
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	889 710	607 137
2.1	Обязательные резервы		158 112	140 657
3	Средства в кредитных организациях	3.1	491 347	827 210
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	7 120	690
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.5	15 255 807	14 736 261
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.3	7 294 962	5 282 739
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3.4	1 195 703	1 155 408
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		29 093	9 429
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.7	566 980	477 901
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.9	59 135	59 909
13	Прочие активы		95 489	95 571
14	Всего активов		26 557 198	23 922 864
I. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		21 359 770	19 274 950
16.1	средства кредитных организаций	3.10	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.11	21 359 770	19 274 950
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.11	16 249 019	15 424 373
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	3.13	1 904	4 985
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		1 904	4 985
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	5 699
20	Отложенные налоговые обязательства	3.14	49 153	37 145
21	Прочие обязательства		231 196	114 795
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.17,4.8	160 018	172 053
23	Всего обязательств		21 802 041	19 609 627
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.15	605 000	605 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		90 750	90 750

28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		75 100	59 813
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3.16	88 579	88 768
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.8	34 531	23 297
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		3 861 197	3 445 609
36	Всего источников собственных средств		4 755 157	4 313 237
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.17.1	4 699 384	4 108 359
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.17.2	2 024 989	1 960 567
39	Условные обязательства некредитного характера	3.17.3	0	0

Председатель правления

И. П. Прозоров

Главный бухгалтер

С. В. Козловская

М.П.



Handwritten signature in blue ink.

исполнитель
Комаровских О.В.
Телефон: 252-777 доб. 1161

03.11.2020

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2020 года**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), АО КБ «Хлынов»

Адрес (место нахождения) кредитной организации 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1	1 667 003	1 561 474
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		26 745	6 411
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 267 842	1 225 890
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		372 416	329 173
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	591 477	622 379
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		347	3 781
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		591 008	618 459
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		122	139
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	1 075 526	939 095
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.8	-272 578	-78 647
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-3 391	-5 214
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		802 948	860 448
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		22 683	126
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		35 553	16 225
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.5	-170 247	191 961
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.5	190 721	-128 081
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	16
14	Комиссионные доходы	4.1	599 739	513 277
15	Комиссионные расходы	4.1	230 491	207 426
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.8	-10 978	5 881

17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4.8	4 898	-4 878
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.8		
18	Изменение резерва по прочим потерям		4 800	-102 045
19	Прочие операционные доходы	4.1	132 052	90 321
20	Чистые доходы (расходы)		1 381 678	1 235 825
21	Операционные расходы	4.1	892 145	854 529
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		489 533	381 296
23	Возмещение (расход) по налогам	4.7	74 135	76 019
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		415 398	305 277
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		415 398	305 277

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		415 398	305 277
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-236	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-236	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-47	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-189	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5	38 576	133 402
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	38 576	133 402
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		12 055	12 262
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5	26 521	121 140
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5	26 332	121 140
10	Финансовый результат за отчетный период		441 730	426 417

Председатель правления

Главный бухгалтер

исполнитель
Комаровских О.В.
Телефон: 252-777 доб. 1461



И. П. Прозоров

С. В. Козловская

03.11.2020

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма)

на 1 октября 2020 года

Кредитной организации Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), АО КБ «Хлынов»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строк и	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснен ия	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статью бухгалтерског о баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3.15	590 227	590 227	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		590 227	590 227	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3 119 558	2 725 418	35
2.1	прошлых лет		3 119 558	2 785 594	35
2.2	отчетного года		0	-60 176	35
3	Резервный фонд		90 750	90 750	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3 800 535	3 406 395	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств	3.7	36 916	32 881	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	

18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		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	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 – 22, 26 и 27)		36 916	32 881	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		3 763 619	3 373 514	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		3 763 619	3 373 514	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		266 027	408 423	35+29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		266 027	408 423	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и		0	0	

	финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедши из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого строка 51 - строка 57)		266 027	408 423	
59	Собственные средства (капитал), итого строка 45 + строка 58)	7.1.3	4 029 646	3 781 937	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		27 114 945	26 054 378	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		27 114 945	26 054 378	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		27 240 442	26 167 082	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)	7.1.3	13,880	12,948	
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)	7.1.3	13,880	12,948	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)	7.1.3	14,793	14,453	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7,002	6,750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2,500	2,250	
66	антициклическая надбавка		0,002	0,000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6,824	6,481	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	7.1.3	4,5	4,5	
70	Норматив достаточности основного капитала	7.1.3	6,0	6,0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	7.1.3	8,0	8,0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		7 120	690	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет		не применимо	не применимо	

	дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
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)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела 1 «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» на официальном сайте Банка банк-хлынов.рф – в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	
1	2	3	
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1	АО КБ "Хлынов"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	1.1	10100254В
3	Право, применимое к инструментам капитала	1.1	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	1.1	не применимо
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 капитала включается после окончания переходного периода «Базель III»	1.1	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.2	дополнительный капитал
7	Тип инструмента	1.1	не применимо
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1	обыкновенные акции
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1	605 000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	1.1	605 000 тыс. руб.
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1	акционерный капитал
		1.1	13.02.1995
		1.2	27.10.1995
		1.3	31.12.1997
		1.4	15.12.1998
		1.5	15.08.1999
		1.6	20.07.2000
		1.7	14.08.2000
		1.8	03.07.2001
1.9	12.11.2001		

		1.10 12.03.2002
		1.11 19.06.2002
		1.12 23.06.2003
		1.13 26.05.2004
		1.14 25.11.2004
		1.15 16.06.2005
		1.16 07.12.2005
		1.17 10.08.2005
		1.18 27.12.2006
		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 кредитной организации (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
34а	Тип субординации	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо

Председатель правления

Главный бухгалтер

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

03.11.2020



И. П. Прозоров

С. В. Козловская

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

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)**

на 1 октября 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), АО КБ «Хлынов»
Адрес (место нахождения) кредитной организации 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		605 000	0	0	-62 919	105 362	0	0	90 750	0	0	0	2 785 595	3 523 788
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		605 000	0	0	-62 919	105 362	0	0	90 750	0	0	0	2 785 595	3 523 788
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	5	0	0	0	100 995	0	0	0	0	0	0	20 145	518 870	640 010
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	518 870	518 870
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	100 995	0	0	0	0	0	0	20 145	0	121 140
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	605 000	0	0	38 076	105 362	0	0	90 750	0	0	20 145	3 304 465	4 163 798	
13	Данные на начало отчетного года	605 000	0	0	59 813	88 768	0	0	90 750	0	0	23 297	3 445 609	4 313 237	
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	605 000	0	0	59 813	88 768	0	0	90 750	0	0	23 297	3 445 609	4 313 237	
17	Совокупный доход за отчетный период:	5	0	0	15 287	-189	0	0	0	0	0	11 234	415 588	441 920	
17.1	прибыль (убыток)														
17.2	прочий совокупный доход														
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	605 000	0	0	75 100	88 579	0	0	90 750	0	0	34 531	3 861 197	4 755 157	

Председатель правления

Главный бухгалтер

исполнитель
Комаровских О.В.
Телефон: 252-777 доб. 1361
03.11.2020



Св. Козловская

И.П. Прозоров

С.В. Козловская

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

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

на 1 октября 2020 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) 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		3 763 619	3 770 001	3 769 681	3 373 514	3 433 428
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		4 088 513	4 094 895	4 082 932	3 373 514	3 433 428
2	Основной капитал		3 763 619	3 770 001	3 769 681	3 373 514	3 433 428
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 088 513	4 094 895	4 082 932	3 373 514	3 433 428
3	Собственные средства (капитал)	7.1.3	4 029 646	3 952 767	3 898 569	3 781 937	3 697 575
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 478 981	4 426 145	4 186 473	3 983 567	3 801 188
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		27 240 442	27 676 113	27 607 519	26 167 082	25 652 602
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	7.1.3	13,880	13,684	13,717	12,948	13,461
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14,382	14,150	14,262	12,407	12,866
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	7.1.3	13,880	13,684	13,717	12,948	13,461
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14,382	14,150	14,262	12,407	12,866
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	7.1.3	14,793	14,282	14,121	14,453	14,414
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15,686	15,229	14,560	14,590	14,166
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2,500	2,500	2,500	2,250	2,125

9	Антициклическая надбавка		0,002	0,004	0,000	0,000	0,000
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2,502	2,504	2,500	2,250	2,125
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6,824	6,311	6,149	6,481	6,451
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		27 292 455	26 485 003	25 290 885	25 449 448	24 535 560
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		13,790	14,234	14,905	13,256	13,994
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		14,345	14,768	15,537	12,767	13,471
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		41,254	36,554	50,601	56,897	57,013
22	Норматив текущей ликвидности Н3		76,377	81,715	79,568	73,241	87,116
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		75,021	64,884	78,493	97,815	81,580
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение количество нарушений длительность	максимальное значение количество нарушений длительность	максимальное значение количество нарушений длительность	максимальное значение количество нарушений длительность	максимальное значение количество нарушений длительность
			15,205 0 0	17,060 0 0	16,496 0 0	15,951 0 0	12,693 0 0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		141,029	182,527	172,542	161,432	169,912
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1					0,937	0,997
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0	0	0	0	0
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение количество нарушений длительность	максимальное значение количество нарушений длительность	максимальное значение количество нарушений длительность	максимальное значение количество нарушений длительность	максимальное значение количество нарушений длительность
			12,271 0 0	11,847 0 0	16,475 0 0	17,036 0 0	11,701 0 0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						

32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк					
33	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					
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16					
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1					
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2					
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18					

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		26 557 198
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		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		9 585
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 537 218
7	Прочие поправки		320 525
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		27 783 476

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		25 417 897
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		36 916
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		25 380 981
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		9 585
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		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		0

	кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		9 585
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		364 671
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13),		364 671
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		3 737 351
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2 200 133
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		1 537 218
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3 763 619
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		27 292 455
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20: строка 21)		13,79

Председатель правления

Главный бухгалтер



И. П. Прозоров
С. В. Козловская

И. П. Прозоров

С. В. Козловская

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

03.11.2020

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)**

на 1 октября 2020 года

Кредитной организации Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), АО КБ «Хлынов»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6	387 413	562 581
1.1.1	проценты полученные		1 648 154	1 496 840
1.1.2	проценты уплаченные		-643 750	-545 590
1.1.3	комиссии полученные		598 308	496 378
1.1.4	комиссии уплаченные		-230 039	-208 007
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		23 267	-44 209
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-170 247	191 961
1.1.8	прочие операционные доходы		112 737	82 898
1.1.9	операционные расходы		-859 065	-825 406
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-91 952	-82 284
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6	1 125 633	-1 030 628
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-17 455	33
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-7 014	141 658
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-800 662	-1 566 558
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		5 764	182
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-99 967
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 954 768	495 038
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-2 917	-252
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-6 851	-762
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	6	1 513 046	-468 047
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-6 365 878	-5 472 454
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4 616 870	6 151 307
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-815	-426 954
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной		10 931	0

	стоимости			
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-28 650	-12 338
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		17 444	1 917
2.7	Дивиденды полученные		0	16
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6	-1 750 098	241 494
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	6	0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6	166 475	-75 943
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6	-70 577	-302 496
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.1, 6	1 960 326	2 297 281
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1, 6	1 889 749	1 994 785

Председатель правления

Главный бухгалтер



Св. Коз

И.П. Прозоров

С.В. Козловская

М.П.

исполнитель

Белева А.А.

Телефон: 252-777 доб. 1199

03.11.2020



Банк Хлынов

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности**

**Коммерческого банка «Хлынов»
(акционерное общество)
за 9 месяцев 2020 года**



Оглавление

1. Общие положения. Информация о Банке. Краткая характеристика деятельности Банка	22
1.1. Введение к пояснительной информации	22
1.2. Информация о Банке	22
1.3. Краткая характеристика деятельности Банка	23
1.3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	23
1.3.2. Информация о наличии рейтинга	27
1.3.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений.....	27
1.3.4. Информация о наличии банковской группы	28
1.3.5. Основные показатели деятельности и основные факторы внешней среды, в которой функционирует Банк	28
1.3.6. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	30
2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка	30
2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	30
2.2. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода40	
2.3. Информация об изменениях в Учетной политике Банка с 01.01.2020	41
2.4. Влияние вступления в силу Положения № 659-П, применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда».....	43
2.5. Информация об изменениях в Учетной политике Банка за 9 месяцев 2020 года	43
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	44
3.1. Денежные средства и их эквиваленты	44
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45
3.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	49
3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	54
3.5. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	56
3.6. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств в целях сравнения ее с балансовой стоимостью	62
3.7. Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы, активы в форме права пользования и материальные запасы	62
3.8. Операционная аренда	67
3.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	68
3.10. Средства кредитных организаций	68
3.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	68
3.12. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи	69
3.13. Выпущенные долговые обязательства.....	70
3.14. Отложенный налог на прибыль	70
3.15. Уставный капитал	71
3.16. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	71
3.17. Внебалансовые обязательства.....	71
3.17.1. Безотзывные обязательства Банка	71
3.17.2. Выданные гарантии и поручительства	72
3.17.3. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	73
4. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	73
4.1. Существенные статьи доходов и расходов	73
4.2. Чистая прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 75	
4.3. Прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ... 75	
4.4. Прибыль (убыток) от вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	75
4.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли и убытка, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75
4.6. Информация о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам	76
4.7. Расход (возмещение) по налогам	76
4.8. Информация об изменении резерва на возможные потери, об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным активам, по каждому классу активов	78
4.9. Иная информация, подлежащая раскрытию	80
5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	80
6. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств	81
7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	81
7.1. Информация о принимаемых Банком рисках	81
7.2. Кредитный риск.....	86
7.3. Рыночный риск	98
7.4. Процентный риск по банковскому портфелю	101
7.5. Риск ликвидности	103
7.6. Информация об операциях хеджирования	108
8. Информация об управлении капиталом	108

9. Операции со связанными сторонами	109
10. Иная информация, подлежащая раскрытию	111
10.1. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.....	111
10.2. Информация о выплатах на основе долевых инструментов	111
10.3. Информация по каждому объединению бизнесов, произошедшему в отчетном периоде.....	111
10.4. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.....	111
11. События после отчетной даты	111

1. Общие положения. Информация о Банке. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1. Введение к пояснительной информации

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2020 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

- форма отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- форма отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- форма отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- форма отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- форма отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- форма отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Хлынов» за 9 месяцев 2020 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО КБ «Хлынов» (далее - Банк) размещается на официальном сайте Банка в сети интернет (bank-hlynov.ru).

Пояснительная информация к настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Следовательно, она не содержит всей финансовой информации, которая подлежит включению в полную (годовую) бухгалтерскую (финансовую) отчетность согласно Международным Стандартам Финансовой Отчетности («МСФО»). Результаты операционной деятельности Банка за 9 месяцев 2020 года не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2020 год.

1.2. Информация о Банке

Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), сокращенное наименование АО КБ «Хлынов», является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 6 марта 1990 года.

Банк «КировКоопБанк» был зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 6 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 является участником системы обязательного страхования вкладов с 21 сентября 2004 года.

Юридический адрес: 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40

Фактический адрес: 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40

Основной государственный регистрационный номер: 1024300000042

Дата внесения записи в единый государственный реестр юридических лиц: 30.07.2002

Электронные виды связи: сайт bank-hlynov.ru, e-mail: bank@bank-hlynov.ru

Контакт-центр Банка: (8332) 252-777 или 8-800-250-2-777

Банк осуществлял в отчетном периоде и в предыдущем отчетном периоде деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров, а также в соответствии с лицензиями Банка России:

- лицензия № 254, выданная Банком России 29 января 2016 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц (привлечение и размещение средств, открытие и ведение банковских счетов, осуществление переводов денежных средств);
- лицензия № 254, выданная Банком России 29 января 2016 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц (привлечение и размещение средств, открытие и ведение банковских счетов, осуществление переводов денежных средств), инкассация и кассовое обслуживание физических и юридических лиц, купля-продажа иностранной валюты, выдача банковских гарантий.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и действует на основании лицензий, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам России:

- от 29.05.2008 № 033-11313-010000 – на осуществление дилерской деятельности, без ограничения срока действия;
- от 29.05.2008 № 033-11309-100000 – на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия.

Информация об участии Банка в профессиональных объединениях и платежных системах:

- Ассоциация российских банков
- Ассоциация региональных банков «Россия»
- Торгово-промышленная палата Российской Федерации
- Союз «Вятская торгово-промышленная палата»
- Торгово-промышленная палата Чувашской Республики
- Российская платежная система «Мир»
- Международная платежная система Mastercard
- Международная платежная система VISA
- Российская платежная система «Золотая корона»
- Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР)

С 23.07.2019 основным акционером Банка является ОАО "Уржумский спиртоводочный завод" (доля в уставном капитале Банка на 01.10.2020: 99,5136%).

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

1.3. Краткая характеристика деятельности Банка

1.3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

- 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 75% кредитного портфеля юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям предоставлено на финансирование оборотных средств, порядка 25% - на инвестиционные цели заемщиков. Сотрудничество Банка с субъектами малого и среднего бизнеса осуществляется посредством собственных кредитных продуктов.

В связи с ограничительными мерами, направленными на противодействие распространению новой коронавирусной инфекции, Банк принял значительные меры по поддержке бизнеса в сфере кредитования: были разработаны и предложены клиентам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям 3 различные схемы рефинансирования задолженности перед Банком, помимо гарантированной государством по 106-ФЗ.

Кроме того, Банк заключил соглашения с Министерством экономического развития Российской Федерации в рамках Постановлений Правительства №410, 422, 696, а также генеральное соглашение об участии в программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства с АО «Федеральной Корпорацией по развитию малого и среднего предпринимательства» и договор поручительства с Государственной Корпорацией развития «ВЭБ.РФ». Это позволило Банку принять участие в предоставлении бизнесу льготных и субсидированных кредитов в рамках разработанных Правительством РФ мер поддержки.

Для клиентов, формально не соответствующих условиям, необходимым для участия в государственных программах, Банк запустил несколько собственных кредитных продуктов, направленных на поддержку и возобновление деятельности.

Банк продолжает свою работу по кредитованию субъектов РФ и муниципальных образований, доля в совокупном корпоративном кредитном портфеле выданных им кредитов на 01.10.2020 - порядка 4,4%.

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». Значительная часть клиентов в настоящий момент взаимодействует с Банком в рамках запросов на предоставление банковских гарантий через систему электронного документооборота.

Банк активно развивает направление расчетного-кассового обслуживания (РКО) бизнеса, в том числе функционал нового интернет-банка для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также новых мобильных приложений. За 9 месяцев 2020 года в новом дистанционном банковском обслуживании для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей реализовано: открытие депозитов, отображение приостановлений ФССП и данных по кредитам ЮЛ и ИП, сочетание подписей, вход в систему через usb-токен.

По направлению торгового эквайринга реализовано взимание комиссии по услуге в момент зачисления денежных средств на расчетный счет.

Для клиентов Банка запущен сервис «Регистрация бизнеса», который дает возможность клиентам зарегистрировать бизнес (ООО или ИП) без похода в налоговую или МФЦ. Пользователи самостоятельно заполняют в сервисе анкету на регистрацию, и, после верификации в Банке, получают ключ электронной подписи и отправляют пакет документов в ИФНС. После успешной регистрации клиенту открывается расчетный счет в нашем Банке.

Также для клиентов Банка предоставлена возможность оплатить услуги РКО пакетом на 3/6/12 месяцев с дополнительными скидками в зависимости от периода, запущен пакет РКО «Просто», а также акция по кэшбеку за услуги АЗС в размере 10% по корпоративным картам.

Активно развивается направление страхования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – с марта добавлены продукты от СК УРАЛСИБ: Ваш Юрист, Защита имущества, Ответственный бизнес, Защита карт, с апреля запущено коллективное и индивидуальное страхование от COVID-19 АнтиВирус, добавлены новые продукты от САО ВСК: страхование специализированной техники, земельных участков и телемедицина.

С 01.10.2020 в корпоративном блоке запущена в эксплуатацию система CRM в качестве нового инструмента работы с клиентами. Использование и дальнейшее развитие системы позволит улучшить обслуживание клиентов.

- 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». Банк продолжает придерживаться концепции омниканальности банковских услуг, 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. Большое внимание Банк уделяет укреплению отношений с клиентами, как с новыми, так и текущими.

На протяжении 9 месяцев 2020 года продолжал активно развивать удаленные каналы обслуживания клиентов, повышая функционал Интернет-банка. Запущены обновленные мобильные приложения для IOS и Android, улучшен дизайн, добавлен функционал веб-версии. В частности, в мобильных приложениях:

- запущено умное сканирование QR-кодов в мобильных приложениях с использованием технологий искусственного интеллекта;

- расширен перечень услуг, доступных к оформлению. Добавились страховки, потребительские кредиты, банковские карты;

- повышено качество процесса совершения коммунальных платежей, благодаря универсальному способу распознавания QR-кода. Этот же механизм реализован при оплате в терминалах самообслуживания. Сейчас можно оплатить любую услугу без дополнительных шагов по заполнению полей из квитанции.

Кроме этого, реализована возможность перевода денежных средств между клиентами Банка по номеру телефона, а также оптимизирован процесс подтверждения операций в Интернет-банке. Это позволило повысить комфорт пользования удаленными банковскими услугами за счет повышения скорости совершения операции и отказа от ряда дополнительных действий. Повышена безопасность пользования Интернет-банком. Введен дополнительный фактор аутентификации (дополнительный ввод пароля из СМС при входе с нового устройства), запущена система контроля нетипичных операций клиента.

Для всех клиентов Банка запущена уникальная программа лояльности, которая позволяет получать следующие преференции от Банка: повышенный процент на остаток по дебетовым картам, бесплатное обслуживание дебетовых и кредитных карт, бесплатное смс-информирование, бесплатные платежи и переводы в системе «Интернет-банк». Программа лояльности продолжает совершенствоваться и в скором времени предоставлять клиентам Банка еще больше важных и удобных преимуществ.

Для повышения качества и скорости обслуживания клиентов физических лиц произведен реинжиниринг процессов выдачи пластиковых карт в офисной сети Банка, изменения позволили обеспечить организацию выдачи карт во фронт зоне без использования кассы. Следующим шагом стала организация доставки заказанной дебетовой карты. Теперь заказать и получить карту можно полностью удаленно, без посещения офиса. Кроме того, реализован механизм верификации уже имеющихся в распоряжении Банка копий документов, удостоверяющих личность, разработана система контроля действий сотрудников, выполняющих данную операцию. Это позволяет сократить время обслуживания клиентов, а также снизить операционные риски Банка при изготовлении и обработке бумажных копий документов, и является очередным шагом по переходу к полноформатному цифровому банку.

В оперативном порядке были разработаны продукты и предложения для поддержки клиентов физических лиц в период ограничительных мер:

- организован простой и доступный процесс подачи заявления и предоставления реструктуризации по кредитам, кредитным картам и ипотеке;

- запущены собственные программы реструктуризации кредитов (всех видов) для тех категорий клиентов, которые не подходили под условия гос. программ;

- на период острой напряженности и неопределенности были отменены комиссии за оплату коммунальных услуг в Интернет-банке;

- продлена работа карт, срок действия которых заканчивается в период с апреля по сентябрь 2020 года.

Улучшены условия по кредитным продуктам Банка. Сокращено время предоставления кредита, повысилось удобство клиентов за счет сокращения необходимых посещений офисов Банка. Кредит можно

получить за один приход в Банк для подачи заявления и документов. Непосредственно кредитные деньги будут переведены на карту клиента после принятия положительного решения. Также сохранены специальные условия кредитования для сотрудников МЧС России, Росгвардии, ФСБ, МВД, Министерства Обороны РФ.

Банк продолжает активно развивать собственные ипотечные программы, привлекая уже действующих клиентов через сеть офисов и новых клиентов через партнерские каналы, участвует во всех государственных ипотечных программах через партнера Дом.РФ.

Дополнительно уделяется внимание развитию страховых и инвестиционных продуктов. Банк активно предлагает инвестиционное и накопительное страхование жизни, удовлетворяя спрос на источники дополнительного дохода и/или повышения безопасности финансов. В списке предложений имеются иные страховые продукты: страхование от укуса клеща, страхование недвижимости и т.п. В период пандемии коронавируса был запущен востребованный для клиентов страховой продукт Антивирус.

Реализован проект по подключению к Системе Быстрых Платежей Центрального Банка (СБП), сервис запущен в промышленную эксплуатацию и доступен для всех клиентов Банка. В рамках сервиса доступна отправка денег через Интернет-банк, а также получение денег из другого банка, отправленных через СБП.

В рамках работы по повышению качества и доступности Банка продолжает развиваться функционал Цифрового офиса и Телемаркетинга, предоставляющий клиентам полностью удаленное обслуживание.

- 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 государственные облигации, облигации Банка России, облигации субъектов РФ и корпоративные облигации высокой степени надежности и с 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, членом НАУФОР.

Рыночные позиции АО КБ «Хлынов»

По данным рейтинга банки.ру (<http://www.banki.ru/banks/ratings>), среди 411 банков России АО КБ «Хлынов» занимает следующие позиции на 01.10.2020:

Показатель (банки.ру)	Место в рейтинге по России		Изменение позиции в рейтинге за 9 месяцев 2020 года	Место в рейтинге по региону на 01.10.2020
	на 01.10.2020	на 01.01.2020		
Активы нетто	129	133	+4	1
Чистая прибыль	102	128	+26	1
Капитал (по форме 123)	137	139	+2	1
Кредитный портфель	98	104	+6	1
Кредиты предприятиям и организациям	96	103	+7	1
Кредиты физическим лицам	69	72	+3	1
Средства предприятий и организаций	120	130	+10	1
Вклады физических лиц	84	86	+2	1
Вложения в ценные бумаги	89	97	+8	1

По итогам 9-ти месяцев 2020 года АО КБ «Хлынов» является лидером по показателям чистой прибыли, капиталу, активам, размерам кредитных портфелей, привлеченных средств и вложений в ценные бумаги среди других региональных банков Кировской области.

1.3.2. Информация о наличии рейтинга

30 января 2018 года АО «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruBBB-, прогноз «стабильный».

22 января 2019 года АО «Эксперт РА» подтвердило рейтинг Банка на уровне ruBBB- и изменило прогноз со стабильного на позитивный.

10 января 2020 года АО «Эксперт РА» подтвердило рейтинг Банка на уровне ruBBB-, прогноз позитивный.

Официальный пресс-релиз о присвоении рейтинга размещен на сайте рейтингового агентства в сети Интернет, ссылка: <https://raexpert.ru/releases/2020/jan10a>

1.3.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений

По состоянию на 01.10.2020 структура офисов Банка представлена 34-мя дополнительными офисами, расположенным на территории города Кирова и Кировской области, в городе Йошкар-Ола Республики Марий Эл, в городе Чебоксары Чувашской Республики и в городе Ижевск Удмуртской Республики. Филиалов Банк не имеет.

В 2020 году был закрыт дополнительный офис по адресу: Кировская область, г. Киров, ул. Попова, 12.

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1	Дополнительный офис	610002, г. Киров, ул. Урицкого, 40
2	Дополнительный офис	610033, г. Киров, ул. Воровского, 115/1
3	Дополнительный офис	610001, г. Киров, Октябрьский проспект, 155
4	Дополнительный офис	610021, г. Киров, ул. Воровского, 135
5	Дополнительный офис	610008, г. Киров, Нововятский район, ул. Советская, 48-а
6	Дополнительный офис	610047, г. Киров, ул. Ленинградская, 11
7	Дополнительный офис	610000, г. Киров, ул. Дерендяева, 38
8	Дополнительный офис	610017, г. Киров, ул. Маклина, 53
9	Дополнительный офис	610020, г. Киров, ул. Карла Маркса, 23
10	Дополнительный офис	610007, г. Киров, ул. Ленина, 185
11	Дополнительный офис	610005, г. Киров, Октябрьский проспект, 99
12	Дополнительный офис	610925, г. Киров, п. Радужный, проспект Строителей, 2
13	Дополнительный офис	610004, г. Киров, ул. Мопра, 7
14	Дополнительный офис	610002, г. Киров, ул. Ленина, 102-в, к.2
15	Дополнительный офис	610020, г. Киров, ул. Карла Маркса, 63
16	Дополнительный офис	613044, Кировская обл., г. Кирово-Чепецк, ул. Школьная, 2
17	Дополнительный офис	613046, Кировская обл., г. Кирово-Чепецк, проспект Россия, 29
18	Дополнительный офис	613911, Кировская обл., пгт. Демьяново, ул. Советская, 27
19	Дополнительный офис	612600, Кировская обл., г. Котельнич, ул. Луначарского, 82
20	Дополнительный офис	613150, Кировская обл., г. Слободской, ул. Красноармейская, 139
21	Дополнительный офис	612964, Кировская обл., г. Вятские Поляны, ул. Гагарина, 9, 9в
22	Дополнительный офис	612740, Кировская обл., г. Омутнинск, ул. Свободы, 16
23	Дополнительный офис	613340, Кировская обл., г. Советск, ул. Ленина, 14
24	Дополнительный офис	613200, Кировская обл., г. Белая Холуница, ул. Глазырина, 17
25	Дополнительный офис	610013, г. Киров, Нововятский р-н, ул. Ленина, 17
26	Дополнительный офис	610014, Кировская обл., г. Киров, ул. Некрасова, д. 38
27	Дополнительный офис	612260, Кировская обл., г. Яранск, ул. Кирова, д. 15а
28	Дополнительный офис	610006, Кировская обл., г. Киров, ул. Лепсе, д.4/2
29	Дополнительный офис	613530, Кировская обл., г. Уржум, ул. Советская, д. 51
30	Дополнительный офис	610035, Кировская область, г. Киров, ул. Щорса, д. 79
31	Дополнительный офис	610025, Кировская область, г. Киров, ул. Чистопрудненская, д.1
32	Дополнительный офис	424006, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, Ленинский проспект, 17
33	Дополнительный офис	428003, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. Дзержинского, д. 20/29
34	Дополнительный офис	426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, 182, ул. Ленина, 17, пом.1

1.3.4. Информация о наличии банковской группы

По состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 Банк не является/не являлся головной кредитной организацией банковской группы, не является/не являлся участником какого-либо банковского холдинга или банковской группы.

1.3.5. Основные показатели деятельности и основные факторы внешней среды, в которой функционирует Банк

С начала 2020 года по всему миру распространилась вспышка коронавирусной инфекции COVID-19, что повлияло на мировую экономику. Дополнительным фактором нестабильности стал разрыв соглашения ОПЕК+, что существенно повлияло на снижение стоимости нефти, повышая риск дестабилизации мировой экономики. В следствие данных событий, с марта 2020 года в России наблюдается рост курса доллара США и евро по отношению к национальной валюте, отток капитала с развивающихся рынков, включая российские активы, и волатильность активов на балансах банков, а также снижение биржевых индексов.

11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) официально объявила COVID-19, заболевание, вызванное новым коронавирусом, пандемией. Вирус имеет в неопределимой на данный момент степени последствия не только для человеческих жизней, но и для бизнеса и финансовых рынков.

Банк внимательно следит за развитием ситуации, связанной пандемией, в том числе за тем, как она может повлиять на деятельность Банка, экономику и население в целом.

Для сдерживания и сведения к минимуму воздействия данных последствий Банком был разработан соответствующий план реагирования и предприняты следующие основные шаги:

- перевод части сотрудников на удаленную работу и усиление санитарно-гигиенических требований во всех отделениях Банка, что позволило избежать сокращения рабочей силы в результате болезни и карантинных мер, обеспечило бесперебойную работу всех подразделений Банка;
- оперативное управление операционной прибылью и расходами согласно меняющимся условиям рынка;
- в части управления кредитным риском:
 - кредитная политика Банка была оперативно переориентирована на приоритетное вложение средств в отрасли, сохранившие нормальную работоспособность в условиях пандемии и экономического кризиса;
 - для пострадавших отраслей в апреле 2020 года Банком была разработана и внедрена собственная программа реструктуризации кредитов физических и юридических лиц, а в дальнейшем Банк также использовал программы реструктуризации в соответствии с требованиями Федерального закона от 03.04.2020 N 106-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";
 - с июня Банк участвовал в государственных программах льготного кредитования в целях возобновления деятельности юридических лиц и ИП, для поддержания и сохранения занятости, программе на предоставление отсрочки платежа по предоставленным кредитам (в рамках Постановлений Правительства №696, №422, №410);
 - Банк использовал возможность, предоставленную Банком России, по неухудшению оценки риска по заемщикам (контрагентам) - субъектам МСП и физическим лицам - в соответствии с Информационными письмами Банка России, действующими в рамках мер адаптации финансового сектора к действию ограничительных мер по борьбе с эпидемией, придерживаясь при этом политики постепенного создания резервов по клиентам, пострадавшим от пандемии и экономического кризиса, в соответствии с текущей достаточностью собственного капитала и утвержденными финансовыми планами Банка.

Все вышеуказанные мероприятия позволили сохранить объемы кредитования физических и юридических лиц, оказать поддержку малому и среднему бизнесу региона, физическим лицам, не допустить роста просроченной задолженности по кредитам и поддержать уровень собственного капитала на достаточном уровне. Устойчивая оценка рыночных позиций Банка на текущий момент обусловлена также доминирующим вложением активов в кредиты региональных предприятий оптовой и розничной торговли (преимущественно продуктов питания), предприятий обрабатывающей промышленности, дорожного и жилищного строительства (в т.ч. включенных в перечень системообразующих), органов власти и муниципалитетов, в наименьшей степени пострадавших от влияния ограничений, связанных с распространением COVID-19.

- в части управления рыночным риском Банк осуществляет постоянный мониторинг индикаторов рыночного риска, рейтинговых действий в отношении эмитентов ценных бумаг, проводит анализ эмитентов на предмет ухудшения их кредитоспособности (в том числе с точки зрения реализации

отраслевого риска) с целью оперативной корректировки мероприятий по управлению портфелем ценных бумаг Банка. В целом политика Банка по размещению средств в ценные бумаги и на рынке является консервативной (на 01.10.2020 96,3% портфеля сформировано ценными бумагами эмитентов, имеющих кредитный рейтинг на уровне Ва3/BB-/BB- и выше по международной шкале, существенную долю из которых составляют субфедеральные и муниципальные облигации, облигации федерального займа (ОФЗ), облигации компаний, контролируемых государством, купонные облигации Банка России (КОБР)). За 9 месяцев 2020 года переоценка портфеля ценных бумаг положительна и составила 27 млн рублей. Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг показателей рыночной конъюнктуры и предпринимает действия по корректировке структуры портфеля ценных бумаг.

По оценке Банка, поддерживаемая на минимальном уровне величина открытых валютных позиций (ОВП), позволяет ожидать, что финансовые последствия повышенной волатильности валютного рынка не окажутся существенными для Банка. Наблюдаемая волатильность валютных курсов не оказывает существенного влияния на капитал и ликвидность Банка, так как данное обстоятельство является результатом последовательной реализации политики, направленной на минимизацию валютных рисков. Совокупная величина открытой валютной позиции Банка близка к нулевому значению. Изменение курса рубля не несет существенного влияния на нормативы Банка и его финансовые показатели. Дальнейшее поддержание минимального уровня ОВП позволит и в будущих периодах избегать негативных последствий, связанных с текущей нестабильностью основных параметров валютного рынка.

В октябре 2020 года Банк провел актуальное стресс-тестирование, которое направлено на определение величины возможных потерь от реализации значимых видов риска, их влияния на финансово-экономические показатели деятельности Банка.

Результаты стресс-теста также показали, что запаса капитала Банка достаточно для того, чтобы выдержать не только умеренный¹, но и консервативный сценарий² стресс-тестирования, то есть при реализации консервативного сценария по значимому виду риска значение норматива достаточности капитала Банка составит выше нормативного значения, установленного Банком России (требование Банка России в соответствии с Инструкцией № 199-И³ к минимально допустимому числовому значению норматива достаточности капитала Н1.0 без учета надбавок установлено на уровне 8%).

Таблица – результаты стресс-тестирования

	2020 (1кв.)	2020 (2кв.)	2020 (3кв.)	2020 (4кв.)
Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	14,12%	15,17%	14,79%	13,22%
<i>Результаты стресс-тестов</i>				
<i>По умеренному сценарию</i>				
Достаточность собственного капитала Банка с учетом стресс-тестирования (Н _{вн1.0_ст})	12,00%	12,14%	12,36%	11,08%
<i>По консервативному сценарию (пул 1) – кредитный риск (в т.ч. риск концентрации)</i>				
Достаточность собственного капитала Банка с учетом стресс-тестирования (Н _{вн1.0_ст})	9,36%	9,68%	9,31%	8,02%
<i>По консервативному сценарию (пул 2) – рыночный риск</i>				
Достаточность собственного капитала Банка с учетом стресс-тестирования (Н _{вн1.0_ст})	11,03%	10,89%	11,06%	10,16%
<i>По консервативному сценарию (пул 3) – операционный риск</i>				
Достаточность собственного капитала Банка с учетом стресс-тестирования (Н _{вн1.0_ст})	11,86%	12,00%	12,22%	10,94%
<i>По консервативному сценарию (пул 4) – процентный риск по банковскому портфелю (в т.ч. риск концентрации)</i>				
Достаточность собственного капитала Банка с учетом стресс-тестирования (Н _{вн1.0_ст})	11,25%	11,61%	12,02%	10,78%
<i>По консервативному сценарию (пул 5) – риск ликвидности (в т.ч. риск концентрации)</i>				
Достаточность собственного капитала Банка с учетом стресс-тестирования (Н _{вн1.0_ст})	11,73%	11,87%	12,17%	10,91%

¹ В умеренном сценарии применяются параметры изменения факторов банковского риска, соответствующие историческим событиям в усредненном проявлении. Параметры применяются для определения величины банковского риска при одновременном воздействии на деятельность банка факторов всех видов рисков.

² В консервативном сценарии параметры изменения факторов банковского риска соответствуют историческим событиям в наибольшем проявлении.

³ Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

По состоянию на 01.10.2020 влияние вышеуказанных событий не повлекло ухудшение финансовых показателей Банка: план по чистой прибыли за 9 месяцев 2020 года выполнен на 106% (чистая прибыль составила 415 млн. рублей), план по величине собственного капитала (в соответствии с порядком расчета, установленным Банком России) – на 101,9% (собственный капитал составил 4 030 млн. рублей, при этом за 9 месяцев 2020 года собственный капитал Банка вырос на 226 млн. рублей; норматив достаточности капитала Н1.0 на 01.10.2020: 14,79%). Общая сумма работающих активов за 9 месяцев 2020 года выросла на 12,2% (на 01.10.2020: 25 548 млн. рублей; на 01.01.2020: 22 777 млн. рублей), величина кредитного портфеля выросла на 2,0% (на 01.10.2020: 16 338 млн. рублей; на 01.01.2020: 16 024 млн. рублей), оттока активов и пассивов не зафиксировано. Уровень резервирования ссудного портфеля с начала года увеличился на 1,69 п.п. (с 12,42% на 01.01.2020 до 14,11% на 01.10.2020), уровень просроченной задолженности за 9 месяцев 2020 года снизился на 0,3 п.п. и составил 4,75% на 01.10.2020.

Ввиду неопределенности и продолжительности событий Банк не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение в будущем. Степень воздействия этого влияния будет, в том числе, зависеть от того, как долго продлится пандемия коронавирусной инфекции COVID-19 и связанные с этим экономические последствия.

Нарушения нормативов достаточности капитала не ожидается. Влияние текущей ситуации с этой точки зрения не носит угрожающего характера, имеющего влияние на непрерывность деятельности Банка.

Вместе с тем необходимо отметить, что будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства и оказать влияние на снижение годовой прибыли Банка от ранее запланированного результата на 2020 год.

В настоящее время Банк внимательно отслеживает финансовые последствия, вызванные событиями, происходящими в российской и мировой экономике. На постоянной основе осуществляется мониторинг показателей рыночной конъюнктуры, показателей ликвидности, разработан план мероприятий, направленных на ограничение рисков в текущих условиях в целях обеспечения стабильности финансового положения Банка.

Органы управления Банка оперативно принимают решения относительно сложившейся ситуации, утверждая программы помощи частным и корпоративным клиентам Банка, сохранности здоровья сотрудников, обеспечения стабильности финансового положения Банка и ограничения рисков в текущих условиях.

Учитывая имеющийся запас капитала на покрытие ожидаемых и непредвиденных рисков, отсутствие валютного риска, используемые модели учета ценных бумаг портфеля Банка, а также меры по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса, принимаемые Банком России, существенные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно на текущий момент и в ближайшей перспективе отсутствуют.

1.3.6. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

17.06.2020 годовым общим собранием акционеров АО КБ «Хлынов», Протокол № 01 от 17.06.2020, было принято решение об утверждении Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год, Годового отчета за 2019 год, а также следующее решение о распределении прибыли, оставшейся после налогообложения, за 2019 год в сумме 445 412 475 рублей 95 копеек:

- дивиденды по акциям Банка по результатам за 2019 год не выплачивать;
- в резервный фонд и фонд акционирования прибыль не направлять;
- направить на балансовый счет 10801 «Нераспределенная прибыль» сумму 445 412 475 рублей

95 копеек.

2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы, методы оценки и учета операций и событий определяются Учетной политикой Банка. Учетная политика Банка на 2020 год утверждена Приказом председателя правления №209-ОД от 27.12.2019, включает в себя рабочий План счетов, формы первичных учетных документов, а также методики учета осуществляемых Банком операций.

Методы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности Банк строит на основании следующих основополагающих принципов:

- имущественной обособленности Банка;
- непрерывности деятельности Банка;
- последовательности применения Учетной политики;
- отражения доходов и расходов по методу начисления;

а также с соблюдением критериев:

- преемственности данных;
- полноты и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности;
- приоритета содержания над формой;
- непротиворечивости;
- рациональности;
- открытости.

Отражение операций в бухгалтерском учете и отчетности осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П), Положением Банка России от 02 октября 2017 г. №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положением Банка России от 02 октября 2017 г. №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положением Банка России от 02 октября 2017 г. №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положением Банка России от 12 ноября 2018 г. №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», разработанной на их основе Учетной политикой Банка, а также другими нормативными документами Банка России.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

Отражение активов и обязательств

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные условия по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой (покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Банк принял обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда Банк становится участником договорных положений инструмента.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (СС ПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (СС ОПУ).

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Все финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением договоров финансовой гарантии.

Финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п. 4.2.2 МСФО (IFRS) 9 в Банке не имеется.

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п.4.1.5 МСФО (IFRS) 9 в Банке не имеется.

Бизнес-модели, используемые Банком, определяются ключевым управленческим персоналом и описывают способы, которыми Банк управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков.

Банк использует более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

По финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, процентные доходы и расходы, убытки от обесценения и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе отчета о прибылях и убытках.

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые инструменты), дивиденды признаются в составе отчета о прибылях и убытках; изменения справедливой стоимости признаются в прочем совокупном доходе; при прекращении признания актива реклассификации прибылей и убытков в состав отчета о прибылях и убытках не производится, и убыток от обесценения не признается в отчете о прибылях и убытках.

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты), процентные доходы, убытки от обесценения и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе отчета о прибылях и убытках, прочие изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода, при прекращении признания актива все прибыли и убытки, накопленные в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в состав отчета о прибылях и убытках.

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, все изменения справедливой стоимости признаются в отчете о прибылях и убытках.

Учет активов и обязательств в иностранной валюте

Ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются активы и обязательства в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Активы и обязательства в иностранной валюте подлежат переоценке, которая осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня до совершения операций по счетам.

Доходы и расходы, возникающие при пересчете остатков в иностранной валюте, отражаются в отчете о прибылях и убытках. 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.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю РФ на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	01.10.2020	01.01.2020
рубль РФ / доллар США	79,6845	61,9057
рубль РФ / Евро	93,0237	69,3406

Денежные средства

В состав денежных средств Банк включает:

- остатки денежной наличности в кассах дополнительных офисов в российских рублях, в евро, в долларах США;

- остатки наличных денежных средств в российских рублях в банкоматах и терминалах Банка.

Отражение в бухгалтерском балансе операций в иностранных валютах осуществляется в российских рублях по курсу Банка России на начало операционного дня.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета: по операционным кассам отдельных дополнительных офисов Банка, по банкоматам и терминалам самообслуживания, а также по видам валют.

Средства в других банках и межбанковские расчеты

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 или линейного метода. Учет средств в других банках, не имеющих фиксированных сроков погашения, производится по первоначальной стоимости. Средства в других банках резервируются под обесценение и/или под ожидаемые кредитные убытки.

Активы Банка, находящиеся на корреспондентских счетах, призваны обеспечить осуществление расчетных операций клиентов Банка с их контрагентами, а также собственные расчеты Банка. В данном разделе баланса учитываются как непосредственно денежные средства на корреспондентских счетах, так и учет незавершенных переводов и расчетов по собственным платежам Банка и по банковским счетам клиентов.

Начисление процентов на средства, находящиеся на корреспондентских счетах Банка, открытых в банках-корреспондентах, осуществляется в соответствии с заключенными с этими банками договорами.

Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном

признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Учет операций по привлечению и размещению денежных средств, а также обязательств по выданным гарантиям и предоставлению денежных средств

Денежные средства, привлеченные на основании договоров банковского вклада (депозита), учитываются на счетах по учету депозитов. Денежные средства, привлеченные Банком на основании договоров, отличных от вышеуказанных, а также на основании договора гарантийного (страхового) депозита, учитываются на счетах по учету прочих привлеченных средств.

Аналитический учет привлеченных средств клиентов (расчетных счетов, вкладов, депозитов, прочих привлеченных средств) ведется на лицевых счетах в соответствии с утвержденным Банком России планом счетов в разрезе субъектов, внесших средства, сроков привлечения, видов валют, по каждому договору.

Аналитический учет выданных кредитов осуществляется в балансе Банка на лицевых счетах, открываемых в разрезе заемщиков с учетом сроков размещения по каждому кредитному договору.

При первоначальном признании финансовые активы, финансовые обязательства, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Методы определения справедливой стоимости устанавливаются в Учетной политике.

Если справедливая стоимость финансового актива, финансового обязательства, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При проведении операций по размещению денежных средств, по которым в рамках программ государственной поддержки предоставляются субсидии из федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов, Банк руководствуется МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи". В силу принципа МСФО (IFRS) 9 об оценке финансового актива в дату первоначального признания по справедливой стоимости по финансовому активу, оцениваемому после первоначального признания по амортизированной стоимости, отражение в бухгалтерском учете процентов осуществляется по рыночной процентной ставке, определенной на дату первоначального признания финансового актива. При определении рыночной процентной ставки по вышеуказанным операциям Банк учитывает и процентную ставку, установленную в договоре, и сумму субсидии.

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств и приобретением права требования (далее - затраты по сделке).

Стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием линейного метода или метода эффективной ставки процента.

К процентным доходам по финансовому активу относятся доходы в виде процента, предусмотренного условиями финансового актива, и (или) доходы, возникшие в виде разницы между ценой приобретения и реализации (погашения) права требования.

К процентным расходам по финансовому обязательству относятся расходы в виде процента, предусмотренного условиями финансового обязательства, и (или) дисконта в виде разницы между ценой погашения (возврата) и ценой размещения.

К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

Прочие доходы по сделке признаются незначительными, если в совокупности они не превышают 10% от стоимости денежных потоков в виде суммы основного долга и процентов, предусмотренных условиями финансового актива. Прочие доходы, признанные незначительными, отражаются на балансовом счете по учету доходов единовременно.

Проценты, комиссии, штрафы (пени, неустойки) по размещенным денежным средствам рассчитываются и начисляются в размере и в сроки, предусмотренные соответствующим договором на предоставление (размещение) денежных средств. Начисление в бухгалтерском учете процентов осуществляется Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

При начислении процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам в расчет принимались величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости за исключением обязательств по выданным банковским финансовым гарантиям.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете одним из следующих способов:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Амортизированная стоимость определяется в соответствии с Приложением А к МСФО (IFRS) 9, справедливая - в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Способ отражения финансовых активов после первоначального признания определяется исходя:

- из бизнес-модели, используемой банком для управления финансовыми активами;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- 1) управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;
- 2) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- 1) управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива;
- 2) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При изменении бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, Банк изменяет классификацию соответствующих финансовых активов. Принимая решение о реклассификации, Банк руководствуется МСФО (IFRS) 9.

Классификацию финансовых активов при первоначальном признании осуществляет подразделение Банка – инициатор заключения сделки по приобретению/созданию финансовых активов в зависимости от бизнес-моделей управления финансовыми активами Банка.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 амортизированная стоимость - сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки (разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения), и применительно к финансовым активам скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется один раз в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Метод эффективной процентной ставки - это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода.

Метод ЭПС не применяется к финансовым активам, если:

- срок их погашения (возврата) составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;

- разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС и линейным методом не превышает 10%.

- если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) стал превышать один год,

- если финансовый актив со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

Для финансовых активов, возникших при приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка - это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (стадия 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам);

- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств после первоначального признания классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с п. 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Порядок бухгалтерского учета выданных банковских гарантий зависит от классификации такой гарантии в качестве финансовой или нефинансовой. Классификация производится аналогично подходам, применяемым для целей финансовой отчетности.

После первоначального признания обязательство по выданным банковским финансовым гарантиям оценивается Банком по наибольшей величине:

- из суммы оценочного резерва под убытки;

- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

Реструктурированная ссудная задолженность на основании заключенного соглашения, если условиями соглашения кредитный договор не расторгается и установлены новые сроки погашения ссудной задолженности, состав и размер которой зафиксированы в соглашении отражается в бухгалтерском учете на балансовых счетах по учету текущей задолженности в соответствии с установленными соглашением сроками погашения задолженности. Факты реструктуризации учитываются при оценке активов согласно требованиям положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение №590-П) и действующими внутрибанковскими методиками.

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

При наличии признаков обесценения по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, в том числе по вложениям в приобретенные права требования, Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 590-П и действующими внутрибанковскими методиками. Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существовании реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Индивидуальными признаками обесценения ссудной и приравненной к ней задолженности признаются ситуации, когда финансовое положение контрагента или качество обслуживания им долга оцениваются хуже, чем хорошее, что не позволяет классифицировать актив в 1 категорию качества согласно требованиям Положения №590-П.

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Списание активов за счет резервов осуществляется при признании задолженности безнадежной ко взысканию на основании требований Положения № 590-П.

Резерв на возможные потери по прочим активам

Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;

обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;

увеличение объема обязательств и(или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Индивидуальными признаками обесценения элементов расчетной базы резерва на возможные потери признаются ситуации, когда финансовое положение контрагента оценивается хуже, чем хорошее, имеются случаи нарушения сроков исполнения контрагентом обязательств перед Банком, имеются просроченные требования к контрагенту со стороны налоговых органов либо судебные акты, в которых контрагент выступает должником, отрицательная история деловых отношений с контрагентом и прочие факторы.

Величина резерва на возможные потери определяется на основании профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

Списание задолженности за счет резервов осуществляется при признании ее безнадежной ко взысканию на основании требований Положения № 611-П.

Учет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

В части формирования в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки (далее – резервов под ОКУ), определенных на основе принципов МСФО (IFRS) 9, реализована следующая концепция. Сначала Банк в бухгалтерском учете отражает резервы на возможные потери, рассчитанные в соответствии с пруденциальными требованиями (т.е. в соответствии с Положением № 590-П, с Положением № 611-П), а далее Банк приводит величину резервов на возможные потери к величине оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки с использованием счетов корректировок, корреспондирующих со счетами по учету доходов или расходов.

Согласно МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты (12-месячные ОКУ), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия (ОКУ за весь срок). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ. В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Банк предусматривает учет ожидаемых кредитных убытков по трем позициям: финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта; финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными.

Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и взвешенной по степени вероятности, отражает временную стоимость денег и формируется на основе обоснованной и подтверждаемой информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий.

Порядок расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки определяется в Методике оценки ожидаемых кредитных убытков (резервов под обесценение) по финансовым инструментам в соответствии со стандартами МСФО, которая утверждена советом директоров.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по финансовым активам, отраженным по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным гарантиям и предоставлению денежных средств осуществляется на последний день месяца, на дату, следующую за датой случаев значительного увеличения кредитного риска (переход во 2 стадию обесценения) и на дату реализации актива, долговой ценной бумаги.

Ценные бумаги

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Методы определения утверждены в Учетной политике. Если справедливая стоимость ценной бумаги отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете одним из следующих способов:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Способ отражения ценных бумаг после первоначального признания определяется исходя:

- из бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами;
- характеристик ценной бумаги, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками;

Ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

1) управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;

2) условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

1) управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценной бумаги;

2) условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы в вышеуказанные категории, в том числе предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Амортизированная стоимость ценных бумаг определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

К процентным доходам по ценным бумагам относятся доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (далее – процентный доход).

Бухгалтерский учет процентного дохода по долговым ценным бумагам, уплаченного при приобретении, ведется на лицевом счете выпуска отдельной ценной бумаги.

В случае если при приобретении долговых ценных бумаг цена сделки без учета процентов (купонов), входящих в цену сделки, выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и указанной ценой сделки (далее - премия по приобретенным долговым ценным бумагам) отражается на отдельном лицевом счете "Премия по приобретенным долговым ценным бумагам", открываемом на балансовом счете по учету долговых ценных бумаг.

Основные средства

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимаются объекты, которые:

- имеют материально-вещественную форму;
- предназначены для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях;
- предназначены для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагают последующей перепродажи Банком;
- соответствуют одновременно следующим условиям:
 - объекты способны приносить Банку экономические выгоды в будущем;
 - первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

Все основные средства, приобретенные за плату, принимаются на баланс по первоначальной стоимости их приобретения, сооружения или постройки, включая расходы по доставке и установке, без НДС.

Объекты основных средств (за исключением недвижимости и земельных участков) после первоначального признания учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Относящиеся к основным средствам объекты недвижимости и земли учитываются по переоцененной стоимости.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), удерживаемое (удерживаемая) собственником либо арендатором в качестве актива в форме права пользования и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

Виды объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяются в соответствии с пунктом 8 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость".

В отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет модель учета по справедливой стоимости.

Амортизация НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, не осуществляется.

НВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи - это объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов Положением № 448-П, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Нематериальные активы

У Банка нет самостоятельно созданных нематериальных активов.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов признается сумма, исчисленная в денежном выражении, которая равна величине оплаты в денежной форме при приобретении (создании) нематериальных активов и обеспечении условий для их использования в определенных Банком целях.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Материальные запасы

В качестве запасов признаются активы (за исключением учитываемых в составе основных средств) в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка, либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств и НВНОД.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одно временно с получением Банком права собственности на запасы или с фактическим получением.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости без учета НДС.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Под средствами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов.

Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

Средства труда и предметы труда признаются в момент перехода к Банку экономических рисков, выгод и затрат, связанных с содержанием объектов – одновременно с получением Банком права собственности на средства труда и предметы труда или с их фактическим получением, подтвержденным актом приемки-передачи.

Первоначальной стоимостью средств труда и предметов труда является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Оплата труда

Заработная плата (прочие выплаты, компенсации и т.п.) выплачивается работникам Банка в порядке и сроки, установленные нормативно-правовыми актами, трудовыми договорами с работниками и внутренними нормативными документами Банка.

Оплата по заключенным договорам гражданско-правового характера осуществляется в порядке и в сроки, установленные такими договорами.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Доходы и расходы оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете таким образом, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка, риски на следующие периоды.

Формирование информации о доходах и расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода и ее отражения в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях, Указанием N 3054-У, Положением о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций № 446-П.

Доходы и расходы кредитных организаций в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;

– в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с п.33 МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями", работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

2.2. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются и далее развивать бизнес Банка за территории Кировской области и за ее пределами.

При определении балансовой стоимости некоторых активов и обязательств Банком принимаются оценки и допущения, которые не являются очевидными из других источников. Данные допущения и оценки регулярно пересматриваются и оформляются профессиональными суждениями.

Ниже указаны основные допущения и другие источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с некоторой долей вероятности дают основания ожидать, исходя из имеющихся сведений, что в случае, если фактический исход в следующем финансовом году будет отличаться от предполагавшегося, может потребоваться существенная корректировка балансовой стоимости соответствующего актива или обязательства.

Условные обязательства некредитного характера и резервы – оценочные обязательства некредитного характера.

Условными обязательствами некредитного характера признаются:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых кредитная организация выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц) - в соответствии с поступившими в кредитную организацию документами, в том числе от судебных и налоговых органов;
- суммы по неразрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) - в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;
- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, закрытии подразделений кредитной организации или при их перемещении в другой регион - на основании произведенных кредитной организацией расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками кредитной организации в связи с их предстоящим увольнением;
- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Условное обязательство некредитного характера возникает вследствие прошлых событий финансово – хозяйственной деятельности кредитной организации, когда существование обязательства на ежемесячную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких неопределенных событий, не контролируемых организацией. Существование этого обязательства некредитного характера может привести в будущем к выбытию из кредитной организации ресурсов, содержащих экономические выгоды.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера формируются при одновременном соблюдении условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлого события ее финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которой Банк не может избежать. Банк признает оценочное обязательство некредитного характера, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, наступление обязанности более вероятно, чем ненаступление обязанности (если вероятность наступления обязывающего события признается в диапазоне свыше 50% до 100% включительно);

- уменьшение экономических выгод кредитной организации, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно;

- величина обязательства некредитного характера может быть обоснованно оценена.

По экономическому содержанию резервы – оценочные обязательства некредитного характера – это обязательства с неопределенным сроком исполнения или/и неопределенной величины.

Вероятные обязательства отражены в балансе в виде оценочного обязательства некредитного характера в сумме 10 580 тыс. рублей, условного обязательства некредитного характера нет.

Банк использовал суждения и оценки при определении сумм резервов под ожидаемые кредитные убытки и сумм резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и по прочим активам.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 590-П и внутренними документами Банка.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Величина резерва на возможные потери по прочим активам определяется на основании профессионального суждения, подготовленного в соответствии с Положением № 611-П и внутренними документами Банка.

Величина резервов под ожидаемые кредитные убытки определяется в соответствии с требованиями МСФО 9.

2.3. Информация об изменениях в Учетной политике Банка с 01.01.2020

С 01.01.2020 вступило в силу Указание Банка России от 22.05.2019 N 5147-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях"

С 01.01.2020 вступил в силу нормативный акт Банка России, который устанавливает для кредитных организаций порядок бухгалтерского учета операций аренды в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 16:

- Положение Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями";

- Указание Банка России от 09.07.2018 N 4858-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" (в части, вступающей в силу с 1 января 2020 г.) уточняет порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций с целью реализации требований МСФО (IFRS) 16;

- Указание Банка России от 12.11.2018 N 4965-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (в части, вступающей в силу с 1 января 2020 г.) корректирует План счетов кредитных организаций с учетом требований МСФО (IFRS) 16: введены новые счета, уточнены наименования и характеристики некоторых счетов, а также порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета.

Учетной политикой с 01.01.2020 года устанавливается следующий порядок учета операций аренды:

Учет операций аренды, в случае, если Банк является арендатором

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Банком – арендатором на дату начала аренды по первоначальной стоимости.

Обязательство по договору аренды на дату начала аренды оценивается Банком - арендатором по приведенной стоимости арендных платежей.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования, которые относятся к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оцениваются арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Убытки от обесценения актива в форме права пользования подлежат признанию на момент их выявления.

После признания обесценения начисление амортизации по активу в форме права пользования, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

Банк определяет на конец каждого отчетного года наличие признаков того, что убыток от обесценения актива в форме права пользования, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

При наличии признаков того, что убыток от обесценения актива в форме права пользования, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует, либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости актива в форме права пользования (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по активу в форме права пользования, должно производиться с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

Обязательство по договору аренды при последующем учете оценивается арендатором следующим образом:

увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;

уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей;

переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды.

С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива.

Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается арендатором в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Обязательство по договору аренды переоценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:

при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды);

при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива).

Требования по отражению на счетах бухгалтерского учета арендуемых Банком объектов по договорам аренды в виде актива в форме права пользования и обязательства по договору аренды не применяются для краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (операционная аренда).

Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью только в том случае, если:

арендатор может получить выгоду от использования базового актива либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, к которым у арендатора имеется свободный доступ;

базовый актив не находится в сильной зависимости от других активов или в тесной взаимосвязи с ними;

рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 рублей.

Краткосрочной аренда является в случае если срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды.

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.

Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах N 91507 "Основные средства, полученные по договорам аренды" и N 91508 "Другое имущество, полученное по договорам аренды".

Учет операций аренды, в случае, если Банк является арендодателем

Договор аренды Банком – арендодателем классифицируется в качестве финансовой или операционной аренды.

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

На дату начала аренды базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, признаются арендодателем и отражаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Бухгалтерский учет договоров аренды недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, классифицируемых как операционная аренда, осуществляется в соответствии с главой 4 Положения Банка России N 448-П.

С даты начала операционной аренды признание переданного в аренду базового актива арендодателем не прекращается.

Переданный в аренду базовый актив продолжает учитываться арендодателем на балансовом счете по учету имущества и одновременно учитывается на внебалансовых счетах по учету имущества, переданного в аренду, N 91501 "Основные средства, переданные в аренду" и N 91502 "Другое имущество, переданное в аренду"

Сумма арендной платы, полученная арендодателем в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, признается в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности на балансовых счетах N 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" и N 60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям".

Сумма арендной платы признается арендодателем в качестве дохода ежемесячно не позднее последнего календарного дня месяца на протяжении срока аренды.

2.4. Влияние вступления в силу Положения № 659-П, применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Банк признал активы в форме права пользования в размере 118 231 тыс. рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2020 года без признания эффекта на нераспределенную прибыль.

Ниже представлен эффект от применения Положения Банка России № 659-П и МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2020 года:

<i>Наименование статьи отчета о финансовом положении</i>	Оценка согласно МСФО (IAS) 17	Корректировки до МСФО 16	Оценка согласно МСФО (IFRS) 16
Активы в форме права пользования	-	118 231	118 231
Чистое влияние на общие активы	-	118 231	118 231
Обязательства по аренде	-	118 231	118 231
Чистое влияние на совокупные обязательства	-	118 231	118 231
Нераспределенная прибыль	-	-	-

2.5. Информация об изменениях в Учетной политике Банка за 9 месяцев 2020 года

Учетная политика Банка утверждается председателем правления Банка и применяется последовательно из года в год. В учетную политику Банка за 9 месяцев 2020 года внесены следующие существенные изменения и дополнения:

Банк изменил подход к определению финансового результата от сделок СВОП. С 10 июня финансовый результат отражается на символах доходов и расходов от сделок ПФИ и от сделок купли-продажи иностранной валюты. Новый подход применен ретроспективно с начала отчетного года.

Определен критерий существенности для отражения операций СПОД за 2020 год. Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД составляет не более 5% от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах (далее ОФР) за отчетный год без учета событий после отчетной даты. Оценка влияния корректирующих СПОД на остаток по символу ОФР с учетом критерия существенности применяется к совокупности корректирующих событий по одному из символов ОФР.

Учетная политика дополнена разделом Учета расчетов по аккредитиву.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.10.2020		
	Денежные средства до вычета резерва под ОКУ	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Наличные средства	671 852	-	-
Денежные средства на счетах в Банке России, за исключением фонда обязательного резервирования)	731 598	-	-
Средства в кредитных организациях, в том числе:	487 853	-	1 554
- корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	420 465	-	1 386
- корреспондентские счета в кредитных организациях других стран	67 383	-	168
- прочие размещения денежных средств на рынке	5	-	-
Итого	1 891 303	-	1 554

	01.01.2020		
	Денежные средства до вычета резерва под ОКУ	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Наличные средства	670 609	-	-
Денежные средства на счетах в Банке России, за исключением фонда обязательного резервирования)	466 480	-	-
Средства в кредитных организациях, в том числе:	825 989	-	2 752
- корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	798 342	-	2 683
- корреспондентские счета в кредитных организациях других стран	27 642	-	69
- прочие размещения денежных средств на рынке	5	-	-
Итого	1 963 078	-	2 752

При определении активов, относящихся к категории Денежные средства и их эквиваленты, из статьи «Средства в кредитных организациях» Бухгалтерского баланса (ф. 0409806) исключены результирующие суммы в размере 5 048 на 01.10.2020 (в размере 3 973 на 01.01.2020), представляющие собой требования, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ, классифицированные во 2-ю категорию качества, с созданием резервов на возможные потери в размере 1%, то есть активы, по которым существует риск потерь.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни имеющими ограничения по их использованию.

Все финансовые активы, подлежащие оценке наличия кредитного риска, входящие в статью Денежные средства и их эквиваленты, находились в течение отчетного периода на Стадии 1 (примечание 7.2), перехода активов с одной стадии на другую не было.

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

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов активов и видов валют:

	01.10.2020	01.01.2020
	рубль РФ	рубль РФ
Корпоративные акции, всего,	1 955	-
в том числе предприятий следующих секторов экономики:	x	x
черная и цветная металлургия	1 015	-
торговля оптовая нефтью	940	-
Акции кредитных организаций	5 165	690
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 120	690

На 01.10.2020 и на 01.01.2020 у Банка отсутствуют долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции кредитных организаций при первоначальном признании, согласно классификации финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9, классифицированы в категорию финансовых активов, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

В составе финансовых активов Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.01.2020 также был учтенный вексель, не погашенный в срок, справедливая стоимость которого равнялась нулю. Данный вексель по результатам оценки характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными по договору денежными потоками, 01.01.2019 был классифицирован в категорию финансовых активов, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

По учтенному векселю, не погашенному в срок, был создан резерв на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П, в размере 100% балансовой стоимости векселя или 14 880 тыс. рублей на 01.01.2020. В течение 9 месяцев 2020 года стоимость векселя была списана за счет резерва.

На вложения в акции кредитных организаций не распространяются требования по созданию резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П, Положением № 611-П и Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

По состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 у Банка не было финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания, в том числе ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

Методы оценки активов по справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенным Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Текущая (справедливая) стоимость финансовых инструментов - сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами, проводимой в ходе обычной деятельности.

Для того чтобы добиться наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, устанавливается иерархия справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных по трем уровням:

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке Банк использует котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости Банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже (через информационно-аналитические системы) или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка.

Для ценных бумаг, выпущенных резидентами, Банк признает рынок активным, если одновременно выполняются следующие условия:

1. Информация о рыночной цене общедоступна и раскрывается организатором торгов на ежедневной основе;
2. Суммарный объем торгов по ценной бумаге за последние 30 календарных дней в основном режиме торгов составляет не менее 0,1 % от объема выпуска, находящегося в обращении;
3. Совершено не менее 10 сделок в течение не менее 5 торговых дней, предшествующих дню определения справедливой стоимости (без учета данных первичного размещения/ доразмещения ценных бумаг).

Для ценных бумаг, выпущенных нерезидентами, Банк признает рынок активным, если одновременно выполняются следующие условия:

1. Количество брокеров, дилеров или иных участников рынка, чьи котировки публично доступны, составляет не менее 3-х;

2. Разность между средней ценой спроса и средней ценой предложения в котировках брокеров, дилеров или иных участников рынка, чьи котировки публично доступны, составляет не более 20%;

3. Изменение цены за 30 календарных дней в течение полугода до даты оценки не превышает 20%.

Для признания рынка активным для ПФИ необходимо, чтобы соблюдались следующие условия:

- торговля ведется однородными ПФИ, т. е. ПФИ одного вида: форвард, фьючерс, опцион с одинаковым страйком (опционы одной серии), своп;
- на одинаковый базисный (базовый) актив, в сопоставимых объемах и на сопоставимых сроках;
- продавцы и покупатели, желающие совершить сделку, могут быть найдены в любое время;
- информация о ценах является публичной (общедоступной).

Для ценных бумаг, выпущенных резидентами.

Исходными данными 1-го уровня оценки справедливой стоимости признаются цены на активном рынке.

Для целей определения справедливой стоимости ценных бумаг источником активного рынка признается биржевая информация ПАО «Московская Биржа».

Цена может быть надежно определена при одновременном выполнении следующих условий:

- имеется допуск Банка к информации о ценных бумагах, обращающихся на открытом организованном рынке;

- информация о рыночной цене общедоступна, т.е. подлежит раскрытию в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав (привилегий).

Для ценных бумаг, эмитированных резидентами, в качестве рыночной цены признается средневзвешенная цена ценной бумаги, рассчитанная ПАО «Московская Биржа» в соответствии с требованиями Банка России.

Для активного рынка при отсутствии информации о средневзвешенной цене на день определения текущей (справедливой) стоимости рыночная цена признается равной последней средневзвешенной цене с момента приобретения ценных бумаг и не ранее 30 календарных дней.

Для ценных бумаг, от размещения которых на организованном рынке прошло не более 30 календарных дней, рынок признается активным, независимо от выполнения критериев активности рынка. В случае отсутствия по таким ценным бумагам средневзвешенной цены, рассчитанной ПАО «Московская Биржа», в качестве рыночной признается цена размещения ценной бумаги.

Для ценных бумаг, выпущенных нерезидентами.

Исходными данными 1-го уровня оценки справедливой стоимости для ценных бумаг, выпущенных нерезидентами, признаются данные активного рынка.

Для целей определения справедливой стоимости ценных бумаг, эмитированных нерезидентами, источниками активного рынка признаются:

1. Информация торговой системы Bloomberg (Блумберг). Источники в порядке очередности: BGN (Bloomberg generic), CBBT (FIT Composite), BVAL (Score).

2. Биржевая информация ПАО «Московская Биржа».

В качестве рыночной цены признается в порядке очередности следующие типы цен информационной системы Bloomberg на день проведения переоценки:

- последняя цена (Last Price),
- последняя цена спроса (Bid Price).

При отсутствии последней цены (Last Price) и цены спроса (Bid Price) за 30 календарных дней до момента проведения переоценки актива рыночная цена признается равной средневзвешенной цене, сложившейся на ПАО «Московская биржа». Для активного рынка при отсутствии информации о средневзвешенной цене на день определения текущей (справедливой) стоимости рыночная цена признается равной последней средневзвешенной цене с момента приобретения ценных бумаг и не ранее 30 календарных дней.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, по которым не зарегистрирован отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, определяется по фактической цене размещения этих ценных бумаг.

Для ПФИ.

Банк заключает только биржевые сделки ПФИ. К сделкам ПФИ в Банке относятся только сделки СВОП. Иных сделок ПФИ Банк не заключает.

Справедливой стоимостью производного финансового инструмента в соответствии с Положением 372-П является цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Банк определяет справедливую стоимость ПФИ на основании Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" с учетом уровня активности рынка для данного ПФИ.

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ доступным и активным, т. е. такого рынка, на котором операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе, а рынок является доступным для получения котировок и для совершения операций. Для целей определения справедливой стоимости ПФИ, заключаемых Банком, используется Биржевая информация ПАО «Московская Биржа».

В случае отсутствия активного рынка, определение справедливой стоимости осуществляется с использованием исходных данных 2-го уровня и 3-го уровня.

Исходные данные 2-го уровня – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, т.е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с финансовыми инструментами, существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах.

Для финансовых инструментов Банк признает рынок неактивным, если не выполняются хотя бы один из критериев, установленных для активного рынка.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, эмитированных резидентами, при отсутствии активного рынка, используются цены Ценового центра НРД. Методика Ценового центра НРД основана на принципах, изложенных в Международном стандарте финансовой отчетности МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», использует иерархию подходов к определению справедливой стоимости, отдавая приоритет наблюдаемым рыночным данным, и аккредитована Банком России.

В связи с тем, что уровни иерархии, определенные Ценовым центром НРД, соответствуют уровням, регламентированным Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», Банк классифицирует котировки по уровням иерархии справедливой стоимости в соответствии с данными Ценового центра НРД.

В качестве основы для определения справедливой стоимости ценных бумаг, эмитированных резидентами, Банк использует информацию о цене Ценового центра НРД с помощью сервиса информационного ресурса Reference United Data (RU Data), содержащий справочные данные о биржевых и внебиржевых финансовых инструментах, обращающихся на российском финансовом рынке и их эмитентах, а также аналитическую информацию.

В отсутствие активного рынка, а также надежных данных Ценового центра НРД для определения справедливой стоимости используются следующие методы оценки:

- рыночный метод.

Справедливая стоимость определяется как текущая (справедливая) стоимость другого, в значительной степени тождественного, инструмента. Признаками тождественности являются: наличие сопоставимого долгосрочного рейтинга международных рейтинговых агентств Standard and Poor's, Fitch

Ratings, Moody's Investors Service, национальных рейтинговых агентств Эксперт РА, АКРА, отрасль эмитента, срок (дюрация) ценной бумаги, доходность, спред, кривые доходности и другие признаки. Для ценных бумаг с фиксированной доходностью основным критерием определения цены является текущая эффективная доходность. На основании данных критериев принимается решение о выборе наиболее тождественного инструмента и определении текущей (справедливой) стоимости. Данное решение оформляется Профессиональным суждением ответственного сотрудника и подписывается уполномоченным руководителем.

Критерии наличия активного рынка у сопоставимого инструмента:

Для ценных бумаг, выпущенных резидентами, Банк признает рынок активным, если одновременно выполняются следующие условия:

1. Информация о рыночной цене общедоступна и раскрывается организатором торгов на ежедневной основе;
2. Суммарный объем торгов по ценной бумаге за последние 30 календарных дней в основном режиме торгов составляет не менее 0,1 % от объема выпуска, находящегося в обращении;
3. Совершено не менее 10 сделок в течение не менее 5 торговых дней (без учета данных первичного размещения/ доразмещения ценных бумаг).

Для ценных бумаг, выпущенных нерезидентами, Банк признает рынок активным, если одновременно выполняются следующие условия:

1. Количество брокеров, дилеров или иных участников рынка, чьи котировки публично доступны, составляет не менее 3-х;
 2. Разность между средней ценой спроса и средней ценой предложения в котировках брокеров, дилеров или иных участников рынка, чьи котировки публично доступны, составляет не более 20%;
 3. Изменение цены за 30 календарных дней в течение полугода до даты оценки не превышает 20%.
- доходный метод.

В качестве доходного используется метод дисконтирования денежных потоков. Для чего будущая стоимость инвестиций приводится к стоимости на дату определения справедливой стоимости, с учетом коэффициента дисконтирования. Коэффициент дисконтирования для целей определения справедливой стоимости ценных бумаг рассчитывается на основании облигационного индекса ПАО «Московская биржа» соответствующего вида эмитента (государственные, корпоративные и муниципальные) с учетом следующих критериев: дюрация, сопоставимый долгосрочный рейтинг международных рейтинговых агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service, уровень листинга. При этом выбирается наиболее близкий по заданным критериям облигационный индекс. Решение о выборе определенного облигационного индекса, расчет справедливой стоимости, произведенный на основании приведенной стоимости, оформляется Профессиональным суждением ответственного сотрудника и подписывается уполномоченным руководителем.

По состоянию на 01.10.2020 классификация ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, согласно источникам информации об их справедливой стоимости, выглядела следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Корпоративные акции	1 955		1 955
Акции кредитных организаций	5 165	-	5 165
	7 120	-	7 120

По состоянию на 01.01.2020 классификация ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, согласно источникам информации об их справедливой стоимости, выглядела следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Акции кредитных организаций	-	690	690
	-	690	690

3.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе видов ценных бумаг и видов валют, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности:

	01.10.2020			01.01.2020	
	рубль РФ	доллар США	евро	рубль РФ	доллар США
Корпоративные облигации, всего,	<u>3 154 087</u>	-	-	<u>2 091 886</u>	-
в том числе предприятий следующих секторов экономики:					
финансовая деятельность	x	x	x	x	x
нефтегазовый сектор	1 467 277	-	-	1 138 528	-
деятельность по управлению холдинг-компаниями	277 313	-	-	270 649	-
телекоммуникации	261 586	-	-	-	-
производство химических веществ и химических продуктов	258 726	-	-	-	-
торговля оптовая и розничная	254 290	-	-	282 014	-
управление имуществом	245 615	-	-	-	-
консультирование по вопросам управления	187 781	-	-	260 361	-
операции с недвижимым имуществом	102 212	-	-	140 334	-
Государственные и муниципальные облигации	99 287	-	-	-	-
Корпоративные еврооблигации, всего,	<u>1 961 349</u>	-	-	<u>1 333 689</u>	-
в том числе предприятий следующих секторов экономики:					
финансовая деятельность	x	x	x	x	x
нефтегазовый сектор	-	810 418	-	-	261 022
Облигации Банка России	-	200 789	98 397	-	-
Облигации кредитных организаций	659 401	-	-	906 869	-
	<u>410 521</u>	-	-	<u>689 273</u>	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 185 358	1 011 207	98 397	5 021 717	261 022
Резерв на возможные потери	(3 038)	-	-	(1 371)	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(30 448)	(3 837)	(246)	(22 046)	(1 251)

Географическая концентрация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	01.10.2020	01.01.2020
Российская Федерация	6 185 358	5 021 717
Страны ОЭСР	1 109 604	261 022
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 294 962	5 282 739

Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.10.2020 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Корпоративные облигации	09.11.2021	25.05.2034	6,100	9,900
Государственные и муниципальные облигации	05.12.2022	06.12.2034	5,750	8,600
Корпоративные еврооблигации	30.05.2023	29.06.2027	2,950	5,000
Облигации Банка России	14.10.2020	09.12.2020	4,250	4,250
Облигации кредитных организаций	09.03.2022	21.03.2029	7,000	9,250

Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.01.2020 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Корпоративные облигации	23.04.2021	25.05.2034	7,150	9,900
Государственные и муниципальные облигации	23.10.2022	06.12.2034	7,050	8,730
Корпоративные еврооблигации	28.10.2020	19.09.2024	4,500	5,550
Облигации Банка России	15.01.2020	11.03.2020	6,250	6,250
Облигации кредитных организаций	22.06.2021	12.09.2029	7,000	9,250

Информация об изменении резерва на возможные потери, об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход приведена в примечании 4.8.

По состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 у Банка не было финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных без прекращения признания, в том числе ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.10.2020 в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Корпоративные облигации	2 580 823	573 264	-
Государственные и муниципальные облигации	1 253 026	708 323	-
Корпоративные еврооблигации	1 109 604	-	-
Облигации Банка России	200 512	458 889	-
Облигации кредитных организаций	345 601	64 920	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 489 566	1 805 396	-

Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.01.2020 в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Корпоративные облигации	-	2 009 375	82 511
Государственные и муниципальные облигации	-	1 333 689	-
Корпоративные еврооблигации	261 022	-	-
Облигации Банка России	-	604 196	302 673
Облигации кредитных организаций	-	689 273	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	261 022	4 636 533	385 184

За 9 месяцев 2020 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были переведены из первого во второй уровень иерархии справедливой стоимости на сумму 5 970 276 тыс. рублей, из второго в первый уровень - на сумму 7 272 572 тыс. рублей.

Причиной переводов активов между первым и вторым уровнем иерархии, которые соответствуют уровням, регламентированным Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», является то, что Банк использует при переоценке ценных бумаг разные источники данных (средневзвешенная цена ценной бумаги, рассчитанная ПАО «Московская Биржа» (Уровень 1), цена Ценового центра НРД (Уровень 2)), в зависимости от выполнения или невыполнения критериев активного рынка.

Перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости происходит, при наличии оснований для перевода, в момент проведения переоценки ценных бумаг.

В соответствии с учетной политикой, переоценка проводится в следующих случаях:

- в последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска;

- в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска.

За 2019 год финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были переведены из первого во второй уровень иерархии справедливой стоимости на сумму 5 909 493 тыс. рублей, из второго в первый уровень - на сумму 1 539 508 тыс. рублей.

Информация об оценках справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости:

	Корпоративные облигации	Государственные и муниципальные облигации	Облигации Банка России	Итого
01 января 2019 года	-	-	-	-
Величина прибыли (убытка) за отчетный период, признанных в составе прибыли (убытка) (статья 1.4 раздела 1 формы 0409807)	628	-	-	628
Величина прибыли (убытка) за отчетный период, признанных в составе прочего совокупного дохода (статья 6.1 раздела 2 формы 0409807)	(1 111)	-	-	(1 111)
Переведено на третий уровень иерархии	196 349	-	302 673	499 022
Переведено с третьего уровня иерархии	(113 355)	-	-	(113 355)
01 января 2020 года	82 511	-	302 673	385 184
Величина прибыли (убытка) за отчетный период, признанных в составе прибыли (убытка) (статья 1.4 раздела 1 формы 0409807)	1 111	3 010	2 735	6 856
Величина прибыли (убытка) за отчетный период, признанных в составе прочего совокупного дохода (статья 6.1 раздела 2 формы 0409807)	(1 106)	(3 017)	(75)	(4 198)
Приобретено	-	-	605 313	605 313
Продано/выбыло	(1 673)	(6 138)	(2 803 180)	(2 810 991)
Переведено на третий уровень иерархии	111 486	320 231	2 803 180	3 234 897
Переведено с третьего уровня иерархии	(192 329)	(314 086)	(910 646)	(1 417 061)
01 октября 2020 года	-	-	-	-

В 2019 году при определении справедливой стоимости использовались ненаблюдаемые исходные данные по состоянию на 31.10.2019 по облигациям ПАО "ТРАНСНЕФТЬ" БО-001Р-01 рег. номер 4В02-01-00206-А-001Р на сумму 113 838 тыс. рублей, по состоянию на 31.12.2019 по облигациям ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ "РОССИЙСКИЕ АВТОМОБИЛЬНЫЕ ДОРОГИ" БО-002Р-02 рег. номер 4В02-02-00011-Т-002Р на сумму 82 511 тыс. рублей, по облигациям КОБР 27 рег. номер 4-27-22BR1-9 на сумму 302 673 тыс. рублей.

Облигации ПАО "ТРАНСНЕФТЬ" БО-001Р-01 рег. номер 4В02-01-00206-А-001Р 31.10.2019 на сумму 113 838 тыс. рублей были переведены в третий уровень иерархии в соответствии с уровнем, установленным Ценовым центром НРД. 30.11.2019 на сумму 113 355 тыс. рублей эти же облигации были переведены из третьего уровня иерархии также в соответствии с информацией об уровне, установленном Ценовым центром НРД.

Облигации ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ "РОССИЙСКИЕ АВТОМОБИЛЬНЫЕ ДОРОГИ" БО-002Р-02 рег. номер 4В02-02-00011-Т-002Р на сумму 82 511 тыс. рублей, и облигации КОБР 27 рег. номер 4-27-22BR1-9 на сумму 302 673 тыс. рублей были переведены в третий уровень иерархии 31.12.2019 в связи с отсутствием наблюдаемых исходных данных и невыполнением критериев активного рынка, установленных Учетной политикой Банка.

В течение 9 месяцев 2020 года при определении справедливой стоимости использовались ненаблюдаемые исходные данные по состоянию на 15.01.2020 по облигациям КОБР 26 рег. номер 4-26-22BR1-9 на сумму 203 266 тыс. рублей, по состоянию на 31.01.2020 по облигациям АДМИНИСТРАЦИЯ ГОРОДА НИЖНЕГО НОВГОРОДА 34002 рег. номер RU34002NNV1 на сумму 80 307 тыс. рублей, по состоянию на 11.03.2020 по облигациям КОБР 28 рег. номер 4-28-22BR1-9 на сумму 406 216 тыс. рублей, по состоянию на 15.04.2020 по облигациям КОБР 29 рег. номер 4-29-22BR1-9 на сумму 406 104 тыс. рублей, по состоянию на 13.05.2020 по облигациям КОБР 30 рег. номер 4-30-22BR1-9 на сумму 405 940 тыс. рублей, по состоянию на 29.05.2020 по облигациям АДМИНИСТРАЦИЯ ГОРОДА НИЖНЕГО НОВГОРОДА 34002 рег. номер RU34002NNV1 на сумму 81 111 тыс. рублей, по состоянию на 10.06.2020 по облигациям КОБР 31 рег. номер 4-31-22BR1-9 на сумму 369 244 тыс. рублей, по состоянию на 30.06.2020 по облигациям АДМИНИСТРАЦИЯ ГОРОДА НИЖНЕГО НОВГОРОДА 34002 рег. номер RU34002NNV1 на сумму 80 320 тыс. рублей, по состоянию на 15.07.2020 по облигациям КОБР 32 рег. номер 4-32-22BR2-0 на сумму 303 999 тыс. рублей, по состоянию на 15.07.2020 по облигациям КОБР 33 рег. номер 4-33-22BR2-0 на сумму 504 505 тыс. рублей, по состоянию на 12.08.2020 по облигациям КОБР 33 рег. номер 4-33-22BR2-0 на сумму 506 145 тыс. рублей, по состоянию на 31.08.2020 по облигациям МИНФИН КУЗБАССА 35002 рег. номер RU35002КЕМО на сумму 158 813 тыс. рублей, по состоянию на 31.08.2020 по облигациям ПАО "НГК "СЛАВНЕФТЬ" 001Р-01 рег. номер 4В02-01-00221-А-001Р на сумму 111 486 тыс. рублей, по состоянию на 09.09.2020 по облигациям КОБР 34 рег. номер 4-34-22BR2-0 на сумму 202 266 тыс. рублей.

Облигации КОБР 26 рег. номер 4-26-22BR1-9 15.01.2020 на сумму 203 266 тыс. рублей, КОБР 28 рег. номер 4-28-22BR1-9 на сумму 406 216 тыс. рублей 11.03.2020, КОБР 29 рег.номер 4-29-22BR1-9 на сумму 406 104 тыс. рублей 15.04.2020, КОБР 30 рег.номер 4-30-22BR1-9 на сумму 405 940 тыс. рублей 13.05.2020, КОБР 31 рег.номер 4-31-22BR1-9 на сумму 369 244 тыс. рублей 10.06.2020, КОБР 32 рег. номер 4-32-22BR2-0 на сумму 303 999 тыс. рублей 15.07.2020 были переведены в третий уровень иерархии в связи с отсутствием средневзвешенной цены и цены Ценового центра в дату погашения и использованием для переоценки номинала облигаций. В эти же даты данные облигации были погашены эмитентом.

Облигации АДМИНИСТРАЦИЯ ГОРОДА НИЖНЕГО НОВГОРОДА 34002 рег. номер RU34002NNV1 на сумму 80 307 тыс. рублей были переведены в третий уровень иерархии 31.01.2020 в связи с невыполнением критериев активного рынка, установленных Учетной политикой Банка, и отсутствием цены Ценового центра НРД. 31.03.2020 на сумму 77 983 тыс. рублей эти же облигации были переведены из третьего уровня иерархии в связи с выполнением критериев активного рынка и использованием для переоценки средневзвешенной цены, рассчитанной ПАО «Московская Биржа». В связи с невыполнением критериев активного рынка, данные ценные бумаги были переведены в третий уровень иерархии 29.05.2020 на сумму 81 111 тыс. рублей, и продолжали учитываться в третьем уровне по состоянию на 30.06.2020 на сумму 80 320 тыс. рублей. 31.07.2020 на сумму 80 017 тыс. рублей эти же облигации были переведены из третьего уровня иерархии в связи с выполнением критериев активного рынка и использованием для переоценки средневзвешенной цены, рассчитанной ПАО «Московская Биржа».

Облигации КОБР 33 рег. номер 4-33-22BR2-0 на сумму 504 505 тыс. рублей 15.07.2020 были приобретены в третий уровень иерархии в связи с отсутствием средневзвешенной цены, рассчитанной ПАО «Московская Биржа» и цены Ценового центра НРД. 31.07.2020 данные облигации на сумму 505 495 тыс. рублей были переведены с третьего уровня в связи с наличием цены Ценового центра НРД. 12.08.2020 на сумму 506 145 тыс. рублей были переведены в третий уровень иерархии в связи с отсутствием средневзвешенной цены и цены Ценового центра в дату погашения и использованием для переоценки номинала облигаций. В эту же дату данные облигации были погашены эмитентом.

Облигации КОБР 34 рег. номер 4-34-22BR2-0 на сумму 100 808 тыс. рублей 12.08.2020 были приобретены в третий уровень иерархии в связи с отсутствием средневзвешенной цены, рассчитанной ПАО «Московская Биржа» и цены Ценового центра НРД. 26.08.2020 данные облигации на сумму 100 981 тыс. рублей были переведены с третьего уровня в связи с наличием цены Ценового центра НРД. 09.09.2020 на сумму 202 266 тыс. рублей были переведены в третий уровень иерархии в связи с отсутствием средневзвешенной цены и цены Ценового центра в дату погашения и использованием для переоценки номинала облигаций. В эту же дату данные облигации были погашены эмитентом.

Облигации МИНФИН КУЗБАССА 35002 рег. номер RU35002KEM0 на сумму 158 813 тыс. рублей и облигации ПАО "НГК "СЛАВНЕФТЬ" 001P-01 рег. номер 4B02-01-00221-A-001P на сумму 111 486 тыс. рублей 31.08.2020 были переведены в третий уровень иерархии в связи с невыполнением критериев активного рынка, установленных Учетной политикой Банка, и отсутствием цены Ценового центра НРД. 30.09.2020 данные ценные бумаги были переведены из третьего уровня иерархии в связи с наличием цены Ценового центра НРД.

Общая прибыль (убыток) за отчетный период, которая была включена в состав прибыли (убытка) и обусловлена изменением величины нереализованных прибылей (убытков), относящаяся к имеющимся на конец отчетного периода активам, отсутствует.

Банк для определения справедливой стоимости ценных бумаг и для определения уровня иерархии использует следующие данные, в зависимости от выполнения критериев активного рынка: средневзвешенная цена ценной бумаги, рассчитанная ПАО «Московская Биржа», данные, предоставленные Ценовым центром НРД, рассчитанные в соответствии с «Методикой определения стоимости рублевых облигаций», профессиональное суждение ответственного сотрудника о справедливой стоимости ценных бумаг, рассчитанной рыночным или доходным методом.

Реклассификация ценных бумаг из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» 01 января 2019 года

В связи с изменениями в бухгалтерском учете, согласно классификации финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 01.01.2019 ценные бумаги были реклассифицированы из категории финансовых активов, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток» в категорию «оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход». Стоимость реклассифицированных активов составила 3 723 989 тыс. рублей, в том числе переоценка - минус 57 815 тыс. рублей. На 01.10.2020 совокупная стоимость ценных бумаг, реклассифицированных 01.01.2019 в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», составила 490 415 тыс. рублей. В течение 2019 года и 9 месяцев 2020 года часть реклассифицированных ценных бумаг была продана и погашена.

Ниже приведена подробная информация по ценным бумагам, реклассифицированным 01.01.2019 из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», которые остались на балансе Банка по состоянию на 01.10.2020.

	Эффективная процентная ставка (ЭПС) на дату реклассификации, %	Сумма признанного процентного дохода, тыс. руб.		Справедливая стоимость (по рыночной цене) на 01.10.2020, тыс. руб.	Сумма прибыли (убытка) от переоценки справедливой стоимости финансового актива, которая была бы признана в составе прибыли (убытка) в случае, если бы Банк не реклассифицировал финансовые активы, тыс. руб.	
		2019 год	9 мес. 2020		2019 год	9 мес. 2020
Облигация 1	7,96	14 990	9 697	198 195	8 098	(4 177)
Облигация 2	8,48	12 130	9 108	156 086	7 340	577
Облигация 3	9,18	11 097	8 318	136 134	10 110	725
Итого	x	38 217	27 123	490 415	25 548	(2 875)

Ниже приведена подробная информация по ценным бумагам, реклассифицированным 01.01.2019 из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», которые были реализованы Банком в течение 2019 года и 9 месяцев 2020 года. Общий финансовый результат в итоге продажи всего выпуска ценных бумаг из портфеля СС ПСД не отличается от того, какой бы мы получили финансовый результат при продаже бумаг из портфеля СС ОПУ, поскольку при полной продаже все доходы/расходы в итоге отражаются в счетах финансового результата.

	ЭПС на дату реклассификации, %	Сумма признанного процентного дохода, тыс. руб.	
		2019 год	9 мес. 2020
Облигация 1	7,76	4 619	-
Облигация 2	9,02	5 217	-
Облигация 3	5,00	(1 098)	-
Облигация 4	8,68	(523)	-
Облигация 5	4,21	1 731	-
Облигация 6	11,06	2 079	-
Облигация 7	8,51	3 325	-
Облигация 8	9,08	2 390	-
Облигация 9	12,82	1 517	-
Облигация 10	7,94	223	-
Облигация 11	8,88	2 486	-
Облигация 12	8,78	2 334	-
Облигация 13	5,34	2 591	-
Облигация 14	8,71	3 980	-
Облигация 15	10,04	761	-
Облигация 16	8,23	4 184	-
Облигация 17	9,20	5 400	-
Облигация 18	9,38	9 658	-
Облигация 19	4,75	3 262	-
Облигация 20	8,32	2 711	-
Облигация 21	8,45	8 722	-
Облигация 22	8,94	6 260	-
Облигация 23	8,12	6 721	-
Облигация 24	8,54	5 679	-
Облигация 25	8,79	9 253	1 201
Облигация 26	4,41	6 533	1 261
Облигация 27	8,69	7 775	3 430
Итого	x	107 790	5 892

Все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваемые на наличие кредитного риска находились в течение отчетного периода на Стадии 1 (примечание 7.2), перехода активов с одной стадии на другую не было.

3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Информация о вложениях в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), в разрезе видов ценных бумаг и видов валют, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности:

	01.10.2020					
	рубль РФ			доллар США		
	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Резерв под ОКУ
Государственные и муниципальные облигации	561 434	(1 512)	(6 908)	-	-	-
Корпоративные облигации, всего	472 562	-	(1 310)	-	-	-
в том числе предприятий следующих секторов экономики:	x	x	x	x	x	x
нефтегазовый сектор	314 551	-	(786)	-	-	-
транспорт	142 429	-	(485)	-	-	-
финансовая деятельность	15 582	-	(39)	-	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-	170 505	(1 705)	(580)
Итого	1 033 996	(1 512)	(8 218)	170 505	(1 705)	(580)

	01.01.2020					
	рубль РФ			доллар США		
	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Резерв под ОКУ
Государственные и муниципальные облигации	573 853	(2 942)	(12 001)	-	-	-
Корпоративные облигации, всего	464 778	-	(1 288)	-	-	-
в том числе предприятий следующих секторов экономики:	x	x	x	x	x	x
нефтегазовый сектор	309 274	-	(773)	-	-	-
транспорт	140 239	-	(477)	-	-	-
финансовая деятельность	15 265	-	(38)	-	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-	130 510	(1 305)	(444)
Итого	1 038 631	(2 942)	(13 289)	130 510	(1 305)	(444)

Ниже приведена информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	01.10.2020	01.01.2020
Государственные и муниципальные облигации	586 865	591 204
Корпоративные облигации	499 998	483 736
Облигации кредитных организаций	171 273	133 281
Итого	1 258 136	1 208 221

Все вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), находились в течение отчетного периода на Стадии 1 (примечание 7.2), перехода активов с одной стадии на другую не было.

Информация о вложениях в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.10.2020 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	22.06.2023	08.10.2026	7,300	10,250
Корпоративные облигации	13.10.2020	22.04.2027	8,380	9,390
Облигации кредитных организаций	10.12.2026	10.12.2026	6,500	6,500

Информация о вложениях в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.01.2020 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	22.07.2020	08.10.2026	7,300	10,250
Корпоративные облигации	13.10.2020	22.04.2027	8,380	9,390
Облигации кредитных организаций	10.12.2026	10.12.2026	6,500	6,500

Факты задержки платежей по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 отсутствуют.

Информация об изменении резерва на возможные потери, об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, приведена в примечании 4.8.

По состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 у Банка не было ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, переданных без прекращения признания, в том числе ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

Реклассификация ценных бумаг из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости» 01 января 2019 года

В связи с изменением макроэкономической ситуации, Банком было принято решение реклассифицировать 01 января 2019 года облигации АО «Росэксимбанк» из категории бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в категорию бумаг, «оцениваемых по амортизированной стоимости». Стоимость реклассифицированных облигаций составила 146 695 тыс. рублей. На 01 октября 2020 года совокупная стоимость ценных бумаг, реклассифицированных 01.01.2019 в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости», составила 170 505 тыс. рублей. Ниже приведена подробная информация по данному выпуску облигаций.

Эффективная процентная ставка (ЭПС) на дату реклассификации, %	Сумма признанного процентного дохода, тыс. руб.		Балансовая стоимость на 01.10.2020, тыс. руб.	Справедливая стоимость (по рыночной цене) на 01.10.2020, тыс. руб.	Сумма прибыли (убытка) от переоценки справедливой стоимости финансового актива, которая была бы признана в составе прибыли (убытка) в случае, если бы Банк не реклассифицировал финансовые активы, тыс. руб.	
	2019 год	9 мес. 2020			2019 год	9 мес. 2020
5,73	8 315	7 389	170 505	171 273	2 771	(2 003)

3.5. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Структура ссудной задолженности по видам предоставленных ссуд:

	01.10.2020		
	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Депозиты в Банке России	300 000	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	372 577	-	938
Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в т. ч.:	9 710 506	1 805 079	1 469 264
- на пополнение оборотных средств	6 624 622	1 059 284	866 184
- на приобретение основных средств и товарно-материальных ценностей	1 502 918	327 292	211 462
- на инвестиционные цели	430 512	224 754	201 488
- финансирование дефицита бюджета	424 558	15 678	15 046
- на иные цели	727 896	178 071	175 084
Кредиты физическим лицам всего, в т. ч.:	6 695 117	619 899	399 627
- ипотечные и жилищные кредиты	1 990 989	80 241	16 508
- автокредиты	63 669	17 057	5 850
- иные кредиты	4 640 459	522 601	377 269
Субсидии по возмещению доходов по кредитам, выданным в целях реализации государственных программ	10 366	2 380	282
Факторинг	38 417	4 847	1 065
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2 005	2 005	2 005
Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам	4 340	4 340	4 340
Итого	17 133 328	2 438 550	1 877 521

	01.01.2020		
	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Депозиты в Банке России	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	306 135	-	770
Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в т. ч.:	9 981 748	1 565 677	1 334 919
- на пополнение оборотных средств	6 319 356	980 955	871 253
- на приобретение основных средств и товарно-материальных ценностей	1 415 268	240 719	163 969
- на инвестиционные цели	379 161	209 295	192 237
- финансирование дефицита бюджета	1 096 766	12 893	31 682
- на иные цели	771 197	121 815	75 778
Кредиты физическим лицам всего, в т. ч.:	6 107 156	560 322	323 853
- ипотечные и жилищные кредиты	1 658 999	69 970	19 175
- автокредиты	63 136	14 347	5 055
- иные кредиты	4 385 021	476 005	299 623
Субсидии по возмещению доходов по кредитам, выданным в целях реализации государственных программ	-	-	-
Факторинг	800	8	36
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	33 689	33 689	33 689
Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам	-	-	-
Итого	16 429 528	2 159 696	1 693 267

Структура ссудной задолженности по отрасли экономики:

01.10.2020

	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Физические лица	6 695 374	620 156	399 884
Торговля	3 473 962	940 543	806 909
Промышленность	2 012 029	399 094	295 286
Строительство	1 856 281	153 134	115 185
Финансы	697 995	2 000	1 340
Сельское хозяйство	372 027	49 397	38 902
Транспорт и связь	345 792	13 792	12 846
Прочие	1 679 868	260 434	207 169
Итого	17 133 328	2 438 550	1 877 521

01.01.2020

	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Физические лица	6 107 156	560 322	323 853
Торговля	3 960 804	876 334	832 504
Промышленность	1 932 349	344 195	284 806
Строительство	1 404 658	180 029	122 756
Сельское хозяйство	428 672	31 125	37 624
Финансы	337 360	313	1 239
Транспорт и связь	240 544	12 009	5 807
Прочие	2 017 985	155 369	84 678
Итого	16 429 528	2 159 696	1 693 267

Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

01.10.2020

	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Депозиты в Банке России:	300 000	-	-
до востребования и менее 1 месяца	300 000	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты:	372 577	-	938
до востребования и менее 1 месяца	364 725	-	912
с неопределенным сроком	7 852	-	26
Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в том числе:	9 710 506	1 805 079	1 469 264
до востребования и менее 1 месяца	236 778	34 429	29 304
от 1 месяца до 1 года	5 156 330	349 597	230 466
от 1 года до 3 лет	2 382 098	285 854	217 318
свыше 3 лет	1 313 568	466 274	386 089
имеющие просроченные платежи по основному долгу	621 732	668 925	606 087
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	6 695 117	619 899	399 627
до востребования и менее 1 месяца	3 642	213	93
от 1 месяца до 1 года	204 957	10 938	6 351
от 1 года до 3 лет	1 428 889	86 362	49 203
свыше 3 лет	4 635 562	263 007	132 790
имеющие просроченные платежи по основному долгу	422 067	259 379	211 190
Субсидии по возмещению доходов по кредитам, выданным в целях реализации государственных программ, в том числе:	10 366	2 380	282
до востребования и менее 1 месяца	4 708	989	12
от 1 месяца до 1 года	5 414	1 147	26
имеющие просроченные платежи по основному долгу	244	244	244
Факторинг	38 417	4 847	1 065
до востребования и менее 1 месяца	1 885	140	50
от 1 месяца до 1 года	36 532	4 707	1 015
имеющие просроченные платежи по основному долгу	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2 005	2 005	2 005
имеющие просроченные платежи по основному долгу	2 005	2 005	2 005
Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам	4 340	4 340	4 340
имеющие просроченные платежи по основному долгу	4 340	4 340	4 340
Итого	17 133 328	2 438 550	1 877 521

01.01.2020

	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Депозиты в Банке России:	-	-	-
до востребования и менее 1 месяца	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты:	306 135	-	770
до востребования и менее 1 месяца	300 113	-	750
с неопределенным сроком	6 022	-	20
Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в том числе:	9 981 748	1 565 677	1 334 919
до востребования и менее 1 месяца	99 157	2 480	2 623
от 1 месяца до 1 года	6 116 651	348 975	310 958
от 1 года до 3 лет	1 496 234	104 178	62 981
свыше 3 лет	1 617 821	386 173	309 115
имеющие просроченные платежи по основному долгу	651 885	723 871	649 242
Субсидии по возмещению доходов по кредитам, выданным в целях реализации государственных программ, в том числе:	-	-	-
до востребования и менее 1 месяца	-	-	-
от 1 месяца до 1 года	-	-	-
имеющие просроченные платежи по основному долгу	-	-	-
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	6 107 156	560 322	323 853
до востребования и менее 1 месяца	2 140	115	47
от 1 месяца до 1 года	232 834	13 975	5 004
от 1 года до 3 лет	1 410 009	84 415	34 314
свыше 3 лет	4 159 058	234 914	86 083
имеющие просроченные платежи по основному долгу	303 115	226 903	198 405
Факторинг	800	8	36
до востребования и менее 1 месяца	212	2	10
от 1 месяца до 1 года	588	6	26
имеющие просроченные платежи по основному долгу	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	33 689	33 689	33 689
имеющие просроченные платежи по основному долгу	33 689	33 689	33 689
Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам	-	-	-
имеющие просроченные платежи по основному долгу	-	-	-
Итого	16 429 528	2 159 696	1 693 267

Структура ссудной задолженности по географическим зонам:

	01.10.2020		
	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в том числе:	12 826 057	1 531 817	1 061 820
Кировская область			
г. Москва	1 841 255	513 530	472 311
Республика Марий-Эл	716 305	147 617	122 249
Московская область	343 271	5 533	4 226
Удмуртская республика	305 954	64 382	59 856
Ярославская область	270 293	13 544	13 516
Чувашская республика	250 414	74 323	70 420
Ульяновская область	162 744	16 270	16 267
Республика Башкортостан	133 602	13 388	4 003
Республика Татарстан	69 101	2 146	2 071
Республика Крым	60 135	39 950	38 779
Республика Коми	32 226	4 863	1 393
Волгоградская область	25 941	1 298	778
Нижегородская область	21 728	1 015	1 170
Пермский край	16 010	193	3 244
г. Санкт-Петербург	9 825	3 946	1 731
Тюменская область	9 493	1 310	1 350
Новосибирская область	7 851	-	27
Ханты-Мансийский автономный округ	7 187	185	280
Краснодарский край	5 125	1 032	520
Ленинградская область	3 989	61	177
Оренбургская область	2 109	43	26
Ямало-Ненецкий автономный округ	1 445	76	58
Забайкальский край	1 394	106	137
Республика Мордовия	1 146	58	34
Сахалинская область	934	47	19
Свердловская область	918	131	96
Курская область	863	45	34
Вологодская область	835	200	161
Костромская область	777	528	246
г. Севастополь	666	7	10
Саратовская область	596	298	15
Воронежская область	463	23	12
Самарская область	427	6	11
Архангельская область	389	263	224
Омская область	306	16	8
Калининградская область	280	14	7
Иркутская область	264	5	13
Мурманская область	217	11	6
Ростовская область	214	4	6
Ставропольский край	197	10	5
Кемеровская область	125	155	125
Республика Дагестан	57	3	1
Тверская область	51	3	1
Хабаровский край	49	50	49
Республика Северная Осетия-Алания	32	-	1
Челябинская область	21	1	1
Липецкая область	17	1	-
Пензенская область	17	20	18
Камчатский край	8	23	9
Владимирская область	5	-	-
Итого	17 133 328	2 438 550	1 877 521

01.01.2020

	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в том числе:			
Кировская область	13 239 432	1 550 452	1 158 029
г. Москва	919 221	298 918	269 369
Республика Марий-Эл	670 833	139 180	123 130
Чувашская республика	339 476	62 018	57 281
Московская область	285 237	4 399	11 507
Ярославская область	230 314	17	6 914
Удмуртская республика	204 608	33 091	8 055
Республика Башкортостан	141 874	4 246	7 089
Республика Татарстан	137 731	4 764	3 388
Ульяновская область	91 206	9 121	4 560
Республика Крым	54 424	39 430	38 160
г. Санкт-Петербург	37 279	8 668	2 312
Республика Коми	15 964	1 707	890
Пермский край	13 985	155	280
Ханты-Мансийский автономный округ	10 424	223	306
Тюменская область	6 901	102	116
Новосибирская область	6 022	-	21
Нижегородская область	5 289	100	152
Краснодарский край	4 595	1 009	365
Тульская область	4 040	40	121
Забайкальский край	1 567	408	130
Свердловская область	1 035	109	95
Вологодская область	1 013	160	162
Республика Мордовия	1 009	51	25
Ямало-Ненецкий автономный округ	874	45	25
Рязанская область	800	8	36
Саратовская область	738	369	15
Курская область	474	26	21
Омская область	404	21	8
Иркутская область	339	17	14
Ростовская область	248	5	5
Архангельская область	220	277	220
Костромская область	202	10	4
Ставропольский край	180	9	4
Мурманская область	166	8	3
Оренбургская область	153	8	3
Хабаровский край	136	136	136
Липецкая область	136	7	3
Кемеровская область	125	155	125
Камчатский край	120	135	122
Самарская область	95	2	2
Чукотский автономный округ	89	5	4
Республика Дагестан	87	4	2
Республика Адыгея	83	4	2
Калининградская область	78	4	2
Тверская область	74	4	2
Республика Северная Осетия-Алания	60	1	1
Приморский край	39	2	1
Челябинская область	38	1	1
Республика Карелия	38	1	1
Пензенская область	32	48	32
Ленинградская область	16	16	16
Владимирская область	5	-	-
Итого	16 429 528	2 159 696	1 693 267

Структура ссудной задолженности в разрезе видов валют:

	01.10.2020		01.01.2020	
	Рубль РФ	Другие валюты	Рубль РФ	Другие валюты
Депозиты в Банке России	300 000	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	372 577	-	306 135	-
Кредиты юридическим лицам и ИП	9 710 506	-	9 981 748	-
Кредиты физическим лицам	6 695 117	-	6 107 156	-
Субсидии по возмещению доходов по кредитам, выданным в целях реализации государственных программ	10 366	-	-	-
Факторинг	38 417	-	800	-
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	-	-
Прочие учтенные векселя	-	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2 005	-	33 689	-
Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам	4 340	-	-	-
	17 133 328	-	16 429 528	-
Резерв на возможные потери	(2 438 550)	-	(2 159 696)	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 877 521)	-	(1 693 267)	-
Итого чистая ссудная задолженность	15 255 807	-	14 736 261	-

Информация о переходе ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в течение отчетного периода с одной стадии обесценения на другую приведена в примечании 7.2.

3.6. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств в целях сравнения ее с балансовой стоимостью

По состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 у Банка отсутствовали вышеуказанные финансовые активы и финансовые обязательства у которых справедливая стоимость не равна балансовой стоимости в связи с тем, что справедливая стоимость подтверждается котировочной на активном рынке ценой на идентичный актив или идентичное обязательство и основывается на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка, за исключением Вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (примечание 3.4.).

Информация о разнице между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью вложений Банка в ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости / удерживаемые до погашения, изложена в примечании 3.4. настоящей Пояснительной информации.

3.7. Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы, активы в форме права пользования и материальные запасы

Строка бухгалтерского баланса «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» сформирована следующим образом:

	01.10.2020	01.01.2020
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468 482	477 901
Активы в форме права пользования	98 498	-
Стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	566 980	477 901

Банк арендует офисную недвижимость и землю. До 31 декабря 2019 года договоры аренды учитывались как операционная аренда. С 1 января 2020 года договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Банком.

Активы в форме права пользования представлены в таблице ниже:

	Здания	Итого
Балансовая стоимость		
За 01 января 2020 года	118 231	118 231
Поступление	1 936	1 936
Перенос	-	-
Выбытие	(245)	(245)
Изменение стоимости в результате пересчета графиков платежей	1 571	1 571
На 01 октября 2020 года	121 493	121 493
Амортизация		
За 01 января 2020 года	-	-
Отчисления за период	23 069	23 069
Выбытие	(74)	(74)
Изменение стоимости в результате пересчета графиков платежей	-	-
На 01 октября 2020 года	22 995	22 995
Остаточная стоимость на 01 октября 2020 года	98 498	98 498

Процентные расходы по обязательствам по аренде активов в форме права пользования за 9 месяцев 2020 года составили 9 522 тыс. рублей.

Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде (арендные платежи по договорам) за 9 месяцев 2020 года составил 28 642 тыс. рублей.

Состав, структура, стоимость основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности:

	Здания и иные сооружения	Неотдели- мые улучшени- я в арендова- нные помещени- я	Транспо- ртные средств а	Машины и оборудова- ние, в т.ч. вычислит- ельная техника	Мебель, системы вентиляц- ии и кондицио- нирования	Земель- ные участки	Недвижи- мость, временно неисполь- зуемая в основной деятельно- сти	Немате- риаль- ные активы	Итого
По первоначальной/переоцененной стоимости									
1 января 2019 года	380 930	13 987	8 078	150 380	11 437	27 315	119 906	49 583	761 616
Поступление	11 300	10 208	367	13 208	349	-	-	8 743	44 175
Выбытие	(3 025)	-	(248)	(320)	(616)	-	(3 280)	-	(7 489)
Переоценка	(72 655)	-	-	-	-	8 927	(21 183)	-	(84 911)
1 января 2020 года	316 550	24 195	8 197	163 268	11 170	36 242	95 443	58 326	713 391
Поступление	-	-	-	2 175	-	-	-	2 550	4 725
Выбытие	(4 567)	-	-	(1 437)	(213)	-	(4 918)	-	(11 135)
Переоценка	11	-	-	-	-	-	-	-	11
1 октября 2020 года	311 994	24 195	8 197	164 006	10 957	36 242	90 525	60 876	706 992
Накопленная амортизация и обесценение									
1 января 2019 года	59 777	5 304	5 764	127 570	8 809	-	-	15 479	222 703
Амортизационные отчисления	5 545	1 709	1 487	11 752	1 484	-	-	10 066	32 043
Выбытие	(1 181)	-	(248)	(105)	(562)	-	-	-	(2 096)
Переоценка	(10 276)	-	-	-	-	-	-	-	(10 276)
1 января 2020 года	53 865	7 013	7 003	139 217	9 731	-	-	25 545	242 374
Амортизационные отчисления	3 306	2 403	585	7 621	673	-	-	8 287	22 875
Выбытие	(973)	-	-	(1 379)	(209)	-	-	-	(2 561)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 октября 2020 года	56 198	9 416	7 588	145 459	10 195	-	-	33 832	262 688
Остаточная балансовая стоимость									
на 01.01.2019	321 153	8 683	2 314	22 810	2 628	27 315	119 906	34 104	538 913
на 01.01.2020	262 685	17 182	1 194	24 051	1 439	36 242	95 443	32 781	471 017
на 01.10.2020	255 796	14 779	609	18 547	762	36 242	90 525	27 044	444 304

Основные средства

По состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства не использовались в качестве залога в обеспечение обязательств Банка.

По состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 у Банка отсутствовали обязательства по приобретению основных средств.

В случае если бы здания и помещения Банка учитывались по исторической стоимости, на 01.10.2020 балансовая стоимость этих активов составляла бы 245 170 тыс. рублей (на 01.01.2020: 250 878 тыс. рублей).

Остаточная стоимость основных средств, которые подлежат переоценке на 01.10.2020 составляет 255 593 тыс. рублей.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 01.10.2020 составляет 146 816 тыс. рублей (на 01.01.2020: 129 815 тыс. рублей).

За 9 месяцев 2020 года выбыло 49 объектов основных средств балансовой стоимостью 1 650 тыс. рублей в связи с моральным и физическим износом, 1 объект (офисное помещение) с остаточной стоимостью 3 594 тыс. рублей переведен в состав Долгосрочных активов, предназначенных для продажи (за 9 месяцев 2019 года: выбыло 12 объектов основных средств: 1 объект балансовой стоимостью 248 тыс. рублей в связи с продажей и 11 объектов балансовой стоимостью 371 тыс. рублей в связи с моральным и физическим износом).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, в течение 9 месяцев 2020 года не приобреталась.

За 9 месяцев 2020 года доходов и расходов от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не было.

За 9 месяцев 2020 года продано три объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, балансовой стоимостью 4 918 тыс. рублей, финансовый результат от продажи – убыток 2 060 тыс. рублей (за 9 месяцев 2019 года: продан один объект балансовой стоимостью 110 тыс. рублей, финансовый результат от продажи – убыток 70 тыс. рублей).

По объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в составе финансового результата Банка за 9 месяцев 2020 год были признаны:

- суммы арендного дохода – 608 тыс. рублей;
- расходы на содержание и ремонт объектов – 1 148 тыс. рублей.

По состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 у Банка не было ограничений прав собственности на объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

Нематериальные активы

У Банка нет самостоятельно созданных нематериальных активов.

Ограничений прав собственности на нематериальные активы у Банка нет, в том числе нет нематериальных активов, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Банк воспользовался услугами независимых оценщиков для определения справедливой стоимости объектов недвижимости основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, находящихся в собственности Банка:

По состоянию на 01.10.2020

Наименование компании оценщика	ООО «Вятское агентство имущества»	ООО «Северная оценочная компания»	ООО «Сарона Групп»
Номер и дата договоров оценки	№0015/19 от 23.12.2019	№23-1/20 от 26.05.2020, №23-2/20 от 10.08.2020	№10-ОЦ-29/2020 от 20.03.2020, №10-ОЦ-61/2020 от 16.07.2020
ФИО оценщика	Садаков Борис Евгеньевич	Соколов Алексей Владимирович	Крылов Глеб Вячеславович
Членство в СРО	член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 09.07.2007г., рег. номер 000241	член Межрегиональной саморегулируемой некоммерческой организации- Некоммерческое партнерство «Общество профессиональных экспертов и оценщиков» рег.номер 1123 от 12.12.2007	член Ассоциации саморегулируемая организация оценщиков «Свободный Оценочный Департамент» с 07.03.2019, рег. номер 915 от 05.06.2017
ФИО оценщика	Фоминых Константин Анатольевич	Соколов Евгений Владимирович	Складчикова Марина Ивановна
Членство в СРО	член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 01.04.2009г., рег.номер 005554	член Межрегиональной саморегулируемой некоммерческой организации- Некоммерческое партнерство «Общество профессиональных экспертов и оценщиков» рег.номер 953.43 от 27.02.2010	член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 21.01.2011, рег. номер 007121
ФИО оценщика	Буркова Елена Николаевна	-	Иванов Дмитрий Александрович
Членство в СРО	член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 08.08.2014г., рег. номер 009103	-	член Ассоциации саморегулируемая организация оценщиков «Свободный Оценочный Департамент» с 20.03.2019, рег. номер 1043 от 20.03.2019
ФИО оценщика	-	-	Виньков Александр Юрьевич
Членство в СРО	-	-	член Ассоциации саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный Совет» с 18.02.2016, рег. номер 1949

По состоянию на 01.01.2020

Наименование компании оценщика	Союз «Вятская торгово-промышленная палата»	ООО «Вятское агентство имущества»	ООО «Северная оценочная компания»	ООО «Сарона Групп»
Номер и дата договоров оценки	№ 20П-ОЦ/19 от 17.01.2019, № 40П-ОЦ/19 от 29.03.2019, № 59П-ОЦ/19 от 13.05.2019	№0001/19 от 25.05.2019, №0007/19 от 28.02.2019, №0010/19 от 05.06.2019, №0012/19 от 19.08.2019	№42/19 от 11.07.2019, №42-1/19 от 23.08.2019, №42-2/19 от 14.11.2019	№10-ОЦ-77/2019 от 13.11.19
ФИО оценщика	Марамзина Анна Леонидовна	Садаков Борис Евгеньевич	Соколов Алексей Владимирович	Крылов Глеб Вячеславович
Членство в СРО	член «Саморегулируемой организации оценщиков Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» рег.номер №006787	член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 09.07.2007г., рег. номер 000241	член Межрегиональной саморегулируемой некоммерческой организации-Некоммерческое партнерство «Общество профессиональных экспертов и оценщиков» рег.номер 1123 от 12.12.2007	член Ассоциации саморегулируемая организация оценщиков «Свободный Оценочный Департамент» с 07.03.2019, рег. номер 915 от 05.06.2017
ФИО оценщика	-	Фоминых Константин Анатольевич	Соколов Евгений Владимирович	Складчикова Марина Ивановна
Членство в СРО	-	член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 01.04.2009г., рег.номер 005554	член Межрегиональной саморегулируемой некоммерческой организации-Некоммерческое партнерство «Общество профессиональных экспертов и оценщиков» рег.номер 953.43 от 27.02.2010	член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 21.01.2011, рег. номер 007121
ФИО оценщика	-	Буркова Елена Николаевна	-	Иванов Дмитрий Александрович
Членство в СРО	-	член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 08.08.2014г., рег. номер 009103	-	член Ассоциации саморегулируемая организация оценщиков «Свободный Оценочный Департамент» с 20.03.2019, рег. номер 1043 от 20.03.2019
ФИО оценщика	-	-	-	Виньков Александр Юрьевич
Членство в СРО	-	-	-	член Ассоциации саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный Совет» с 18.02.2016, рег. номер 1949

Согласно Федеральному закону от 29.07.98 №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.
- Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.
- Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для приобретения, воспроизводства либо замещения объекта оценки с учетом износа и устареваний.

По результатам проведенного анализа итоговая величина стоимости объектов определялась путем расчета стоимости объекта оценки при использовании подходов к оценке и обоснованного оценщиком согласования (обобщения) результатов, полученных в рамках применения различных подходов к оценке.

Независимые оценщики имеют право самостоятельно принимать решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае оценки имущества, и в своих отчетах приводят обоснование выбора конкретной методики оценки.

Структура вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

	01.10.2020	01.01.2020
Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	5 397	1 405
Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	9 872	100
Вложение в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 902	-
Резервы на возможные потери	-	-
Итого	18 171	1 505

По состоянию на 01.10.2020 затраты на вложение в сооружение (строительство) объектов основных средств и нематериальных активов в сумме 15 269 тыс. рублей являются вложениями в приобретение банковского оборудования, программного обеспечения, а также капитальными вложениями в неотделимые улучшения в арендованное помещение под дополнительный офис по адресу г. Киров, ул. Комсомольская, 27 (на 01.01.2020: затраты в сумме 1 505 тыс. рублей являются вложениями в приобретение банковского оборудования, программного обеспечения).

По состоянию на 01.10.2020 вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в сумме 2 902 тыс. рублей являются вложениями в ремонт помещения, предназначенного под доп. офис, по адресу г. Киров, ул. К. Маркса, 99 (на 01.01.2020 вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствовали).

Материальные запасы

Далее представлено движение по статье «материальные запасы»:

	Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Издания	Внеоборотные запасы	Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	Итого
01.01.2019	285	190	8 269	-	-	-	8 744
Поступление	11 961	12 563	43 712	35	-	-	68 271
Выбытие	(12 196)	(12 683)	(46 722)	(35)	-	-	(71 636)
Итого на 01.01.2020	50	70	5 259	-	-	-	5 379
Поступление	4 570	12 516	21 574	7	-	-	38 667
Выбытие	(4 602)	(12 059)	(21 371)	(7)	-	-	(38 039)
Итого на 01.10.2020	18	527	5 462	-	-	-	6 007

3.8. Операционная аренда

При заключении договоров операционной аренды Банк выступает как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя. Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов.

Имущество, переданное в операционную аренду, продолжает отражаться на балансе Банка.

За 9 месяцев 2020 года получен арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в сумме 608 тыс. рублей, получен арендный доход от основных средств в сумме 613 тыс. рублей.

За 9 месяцев 2020 года операционные расходы от арендных платежей составили 2 376 тыс. рублей, в том числе: по договорам аренды на срок не более чем 1 год в сумме – 2 366 тыс. рублей, на срок больше, чем 1 год, но не более 5 лет в сумме – 10 тыс. рублей, на срок более 5 лет – 0 рублей.

Сумма ожидаемых будущих арендных платежей по договорам операционной аренды составит:

	01.10.2020	01.01.2020
Не более чем 1 год	874	15 742
Больше, чем 1 год, но не более 5 лет	26	68 915
Более 5 лет	0	29 912
	900	114 569

Сумма ожидаемых будущих доходов по арендным платежам по договорам операционной аренды:

	01.10.2020	01.01.2020
Не более чем 1 год	385	741
Больше, чем 1 год, но не более 5 лет	40	-
Больше 5 лет	41	913
	466	1 654

3.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</i>	
1 января 2019 года	78 050
Поступление	9 012
Выбытие	(16 876)
Переоценка	(9 490)
1 января 2020 года	60 696
Резервы на возможные потери на 01.01.2020	(787)
Итого на 01 января 2020	59 909
Поступление	13 049
Выбытие	(13 608)
Переоценка	-
1 октября 2020 года	60 137
Резервы на возможные потери на 01.10.2020	(1 002)
Итого на 01 октября 2020 года	59 135

Доходов (расходов) от последующего изменения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 9 месяцев 2020 года не было.

За 9 месяцев 2020 года продано 11 объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи балансовой стоимостью 13 608 тыс. рублей, финансовый результат от продажи – доход 948 тыс. рублей (за 9 месяцев 2019 года: продано 7 объектов балансовой стоимостью 2 817 тыс. рублей, финансовый результат от продажи – убыток 986 тыс. рублей, и переведено в состав основных средств 2 объекта в общей сумме 11 667 тыс. рублей).

3.10. Средства кредитных организаций

	01.10.2020	01.01.2020
ЛОРО счета	-	-
Текущие срочные кредиты других банков	-	-
Итого средства кредитных организаций	-	-

3.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.10.2020	01.01.2020
Государственные и общественные организации	104 234	238 795
текущие (расчетные) счета	102 434	12 805
срочные депозиты	1 800	225 990
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	7 387 043	5 122 276
текущие (расчетные) счета	4 828 681	3 161 832
срочные депозиты	2 558 362	1 960 444
Физические лица	13 868 493	13 913 879
текущие счета, средства для переводов	2 441 144	2 354 538
счета эскроу по договорам участия в долевом строительстве	53 029	-
срочные депозиты	11 374 320	11 559 341
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 359 770	19 274 950

Ниже приведено распределение средств клиентов по секторам экономики.

	01.10.2020	
	Сумма	%
Физические лица	13 868 493	64,9
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	2 590 559	12,1
Обрабатывающие производства	1 406 358	6,6
Строительство	844 492	4,0
Транспортировка и хранение	634 158	3,0
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	445 874	2,1
Деятельность профессиональная, научная и техническая	441 899	2,1
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	201 129	0,9
Деятельность в области информации и связи	180 750	0,9
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	149 535	0,7
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	123 808	0,6
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	80 705	0,4
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	76 052	0,4
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	75 268	0,3
Деятельность финансовая и страховая	66 709	0,3
Образование	32 806	0,1
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	30 217	0,1
Добыча полезных ископаемых	14 448	0,1
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	3 011	0,0
Прочие	93 499	0,4
Итого средств клиентов	21 359 770	100,0

	01.01.2020	
	Сумма	%
Физические лица	13 913 879	72,2
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	1 533 813	8,0
Обрабатывающие производства	904 558	4,7
Строительство	709 757	3,7
Транспортировка и хранение	578 195	3,0
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	375 663	1,9
Деятельность профессиональная, научная и техническая	342 910	1,8
Деятельность в области информации и связи	157 116	0,8
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	144 085	0,8
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	135 664	0,7
Деятельность финансовая и страховая	102 170	0,5
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	85 526	0,4
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	78 543	0,4
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	63 986	0,3
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	39 611	0,2
Образование	21 911	0,1
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	13 953	0,1
Добыча полезных ископаемых	3 999	0,0
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	2 248	0,0
Прочие	67 363	0,4
Итого средств клиентов	19 274 950	100,0

3.12. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи

С 2015 года Банк является участником государственной программы «Развитие промышленности и повышение её конкурентоспособности». В соответствии с которой Минпромторг РФ предоставляет субсидии из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным физическим лицам на приобретение автомобиля. За 9 месяцев 2020 года Банком получено от Минпромторга РФ 0 рублей (за 2019 год: 1 734 тыс. рублей).

С 2020 года в рамках кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банк является участником следующих государственных программ:

- программа «Отсрочка платежа по кредитам» (постановление Правительства РФ №410 от 02.04.2020);

- программа «Беспроцентное кредитование на выплату заработной платы» (постановление Правительства РФ №422 от 02.04.2020);

- программа «Льготное кредитование бизнеса и НКО по ставке 2%» (постановление Правительства РФ №696 от 16.05.2020).

В соответствии с указанными программами Министерство экономического развития РФ предоставляет субсидии из федерального бюджета российским кредитным организациям для компенсации затрат, понесенных ими в связи с освобождением заемщика от платежей по начисленным процентам по кредитным договорам в период предоставления отсрочки, и на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности, на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости. За 9 месяцев 2020 года Банком получено от Министерства экономического развития РФ 3 198 тыс. рублей.

Кроме того, с 2020 года Банк также участвует в программе «Льготное кредитование застройщиков» (постановление Правительства РФ №629 от 30.04.2020). В соответствии с данной программой Министерство строительства и жилищно-коммунального хозяйства РФ посредством акционерного общества «ДОМ.РФ» предоставляет субсидии для возмещения кредитным организациям недополученных доходов по кредитам, выданным в целях реализации проектов жилищного строительства. За 9 месяцев 2020 года Банком получено от Министерства строительства и жилищно-коммунального хозяйства РФ посредством акционерного общества «ДОМ.РФ» 1 842 тыс. рублей.

3.13. Выпущенные долговые обязательства

	01.10.2020	01.01.2020
Векселя	1 904	4 985
	1 904	4 985

По состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 выпущенные долговые обязательства представлены выпущенными векселями Банка, номинированными в рублях РФ. По состоянию на 01.10.2020 векселя были приобретены 17-ю инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 76,5% (на 01.01.2020: векселя были приобретены 21-м инвестором, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 51,5%).

На 01.10.2020 все выпущенные векселя являлись дисконтными и были размещены в период с 27.05.2016 по 10.06.2020 и имели сроки погашения с 02.03.2017 по 30.10.2022. Номинальная процентная ставка составляла от 4,9% до 7,8%.

На 01.01.2020 все выпущенные векселя являлись дисконтными и были размещены в период с 27.05.2016 по 09.12.2019 и имели сроки погашения с 02.03.2017 по 30.10.2022. Номинальная процентная ставка составляла от 5,2% до 7,8%.

На 01.10.2020 выпущенные векселя на сумму 1 904 тыс. рублей были использованы в качестве обеспечения по предоставленным Банком банковским гарантиям (на 01.01.2020: на сумму 4 985 тыс. рублей).

Неисполненные обязательства

По состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 Банк не имел неисполненных обязательств.

3.14. Отложенный налог на прибыль

По состоянию на 01 октября 2020 года признано отложенное налоговое обязательство в сумме 49 153 тыс. рублей (в том числе отложенное налоговое обязательство 22 144 тыс. рублей в отношении переоценки основных средств и отложенное налоговое обязательство 27 009 тыс. рублей в отношении переоценки ценных бумаг).

Отложенный налоговый актив по прочим временным разницам в сумме 165 287 тыс. рублей не признавался, поскольку вероятность получения Банком прибыли, которая сформировала отложенный налоговый актив, низка. Следовательно, основание для отражения в бухгалтерском учете отложенного налогового актива у Банка отсутствует.

Информация об отложенном налоговом обязательстве приведена в таблице ниже:

	01.10.2020	01.01.2020
Отложенное налоговое обязательство	49 153	37 145
	49 153	37 145

3.15. Уставный капитал

Уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	01.10.2020			01.01.2020		
	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Стоимость, тыс. руб.	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Стоимость, тыс. руб.
Обыкновенные акции	12 100	0,05	605 000	12 100	0,05	605 000
			<u>605 000</u>			<u>605 000</u>

Количество объявленных акций – 20 000 000 шт., размещенных и оплаченных 12 100 000 шт., номинал одной акции - 50 рублей.

Количество размещенных ценных бумаг последнего зарегистрированного выпуска 2 400 000 шт. акций, на сумму 120 000 тыс. рублей. Отчет об итогах дополнительного выпуска зарегистрирован ГУ ЦБ по Кировской области 04.05.2008.

Все акции Банка являются обыкновенными именными, форма выпуска - бездокументарная. Каждая обыкновенная именная акция дает право на один голос при голосовании на общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

В течение 9 месяцев 2020 года и в 2019 году распределения прибыли на выплату дивидендов не было, Банк не увеличивал уставный капитал.

С 23.07.2019 основным акционером Банка стал ОАО "Уржумский спиртоводочный завод" (доля в уставном капитале Банка на 01.10.2020: 99,5136%).

Акционеры Банка:

	01.10.2020, %	01.01.2020, %
ОАО "Уржумский спиртоводочный завод"	99,5	78,0
ООО «Страйк»	0,0	10,0
ООО «Стандарт»	0,0	8,6
Физические лица, имеющие менее 5% (31/34)	0,4	3,2
Юридические лица, имеющие менее 5% (3/6)	0,1	0,2
	<u>100,0</u>	<u>100,0</u>

3.16. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

	01.10.2020	01.01.2020
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	88 579	88 768
	<u>88 579</u>	<u>88 768</u>

По состоянию на 01.01.2020 была проведена переоценка отдельно стоящих зданий, встроенных помещений, а также земельных участков Банка, имеющих в собственности и используемых самим Банком. Цель оценки - определение справедливой стоимости. Объекты оценены независимым оценщиком ООО «Сарона Групп». Рассчитанное отложенное налоговое обязательство, отраженное в бухгалтерском учете Банка, уменьшило сумму переоценки основных средств.

3.17. Внебалансовые обязательства

3.17.1. Безотзывные обязательства Банка

	01.10.2020	01.01.2020
Кредитные линии	1 569 186	1 274 952
Овердрафты	734 876	753 744
Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям	1 062 747	1 645 796
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	364 671	300 000
Обязательства по сделкам «Валютный СВОП»	967 904	133 867
Итого безотзывные обязательства	4 699 384	4 108 359

Информация о размере резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери по безотзывным обязательствам в соответствии с требованиями с МСФО 9 и Положением № 611-П:

по состоянию на 01.10.2020:

	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Кредитные линии	1 569 186	61 176	48 907
Овердрафты	734 876	32 297	22 335

Информация о размере резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери по безотзывным обязательствам в соответствии с требованиями с МСФО 9 и Положением № 611-П:

по состоянию на 01.01.2020:

	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Кредитные линии	1 274 952	47 105	42 573
Овердрафты	753 744	27 498	16 197

Анализ изменений в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки за 9 месяцев 2020 года по безотзывным обязательствам представлен в следующей таблице:

Кредитные линии и овердрафты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ 1 января 2020 года	57 749	461	560	58 770
Новые созданные или приобретенные активы	43 543	2 201	23	45 767
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(5 497)	(18)	(187)	(5 702)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(30 617)	(113)	(186)	(30 916)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
в Стадию 1	3	(168)	-	(165)
в Стадию 2	(1 068)	4 075	(9)	2 998
в Стадию 3	(78)	(101)	669	490
Списанные за счет резерва суммы	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	6 286	5 876	310	12 472
Резерв под ОКУ на 1 октября 2020 года	64 035	6 337	870	71 242

3.17.2. Выданные гарантии и поручительства

Информация о размере выданных Банком гарантий и поручительств и о размере резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери по ним в соответствии с требованиями с МСФО 9 и Положением ЦБ РФ № 611-П:

по состоянию на 01.10.2020:

	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки и резервы на возможные потери
Выданные гарантии и поручительства	2 024 989	95 527	88 741

В отчетном периоде были признаны кредитно-обесцененными и отнесены в Стадию 3 предоставленные финансовые банковские гарантии в сумме 15 000 тыс. рублей. Срок действия данных гарантий истек. По состоянию на 01.10.2020 все предоставленные финансовые банковские гарантии отнесены в Стадию 1 (примечание 7.2).

по состоянию на 01.01.2020:

	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки и резервы на возможные потери
Выданные гарантии и поручительства	1 960 567	113 204	113 283

3.17.3. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

В течение 9 месяцев 2020 года и в 2019 году в судебные органы поступали иски, в которых Банк выступал ответчиком. В течение 9 месяцев 2020 года и в 2019 году Банк являлся объектом судебных исков и претензий. Вероятные обязательства по выше указанным искам согласно Учетной политике Банка отражены в балансе на 01.10.2020 в составе статьи «Прочие обязательства» в виде оценочного обязательства некредитного характера в сумме 10 580 тыс. рублей (на 01.01.2020: 3 436 тыс. рублей).

Информация об изменении резервов на возможные потери и об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в том числе по условным обязательствам кредитного характера и оценочным обязательствам некредитного характера содержится в примечании 4.8 настоящей Пояснительной информации.

4. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

4.1. Существенные статьи доходов и расходов

Процентные доходы и процентные расходы

	9 мес. 2020	9 мес. 2019
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам - юридическим лицам и ИП	683 488	697 673
От ссуд, предоставленных клиентам - физическим лицам	581 764	526 933
От вложений в ценные бумаги	372 416	329 173
От размещения средств в кредитных организациях	26 745	6 411
От факторинга	2 590	1 284
Итого процентных доходов	1 667 003	1 561 474
Процентные расходы		
По вкладам физических лиц	(512 822)	(549 121)
По депозитам юридических лиц и ИП	(68 664)	(69 338)
По договорам аренды	(9 522)	-
По средствам кредитных организаций	(347)	(3 781)
По выпущенным долговым обязательствам	(122)	(139)
Итого процентных расходов	(591 477)	(622 379)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	1 075 526	939 095

Комиссионные доходы и расходы

	9 мес. 2020	9 мес. 2019
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	387 938	361 227
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт	105 424	109 753
Комиссионный доход от страховых компаний	86 358	29 289
Комиссия по выданным гарантиям	17 813	11 819
Комиссии, связанные с кредитованием	2 039	1 158
Комиссии от агентских услуг	-	31
Прочие комиссии	167	-
Итого комиссионных доходов	599 739	513 277
Комиссионные расходы		
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт и платежных сервисов	(207 308)	(183 433)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(13 630)	(14 172)
Расходы на инкассацию	(5 737)	(5 638)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам, по операциям с ценными бумагами	(1 642)	(1 535)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(1 283)	(930)
Прочие комиссии	(891)	(1 718)
Итого комиссионных расходов	(230 491)	(207 426)
Чистый комиссионный доход (расход)	369 248	305 851

Прочие операционные доходы

	9 мес. 2020	9 мес. 2019
Доходы, связанные с кредитованием	47 738	5 796
Доходы от информационного обслуживания	22 159	24 399
Доходы, связанные с корректировкой долгосрочных вознаграждений работникам	20 557	20 879
Возврат процентов по депозитам физических лиц	14 630	13 294
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	9 226	14 811
Доходы, связанные с корректировкой отпускных выплат работникам	5 251	1 656
Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	3 234	-
Суммы, поступившие в погашение долгов, вынесенных за баланс	3 151	3 191
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 059	1 476
Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, средств труда, активов для продажи, активов, приобретенных по отступному	1 941	33
Доходы от обслуживания по интернет-банку	534	3 271
Возврат процентов по депозитам юридических лиц и ИП	530	176
Доходы от установки и обслуживания оборудования	315	431
Доходы от изменения справедливой стоимости основных средств	11	-
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	3	3
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	3	2
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	-	46
Прочее	710	857
Итого прочих операционных доходов	132 052	90 321

Операционные расходы

	9 мес. 2020	9 мес. 2019
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	398 645	366 723
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	116 099	107 079
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	67 324	59 901
Отчисления в систему страхования вкладов	63 180	70 795
Расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения	58 834	53 641
Реклама и представительские расходы	29 979	19 865
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	27 349	27 305
Амортизация активов в форме права пользования	23 069	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	22 875	24 089
Расходы по списанию стоимости материальных запасов (инвентарь, бумага, изготовление пластиковых карт)	21 818	29 357
Социальные нужды, благотворительность, командировочные, выплата материальной помощи, прочие расходы на содержание персонала	15 198	12 088
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	8 214	15 303
Охрана	5 353	5 461
Аудит	3 317	4 320
Сторно процентов по кредитным договорам	3 219	8 370
Расходы от выбытия (реализации) имущества	3 116	1 117
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	3 069	-
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	2 376	26 738
Подготовка и переподготовка кадров	1 589	3 288
Госпошлина	1 547	1 193
Страхование	868	978
Штрафы уплаченные	863	140
Расходы арендатора по договорам аренды	722	-
Комиссии за проведение сделок СВОП	720	-
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами (при определении справедливой стоимости независимым оценщиком)	149	10
Возврат списанной не востребовавшейся кредиторской задолженности	-	59
Комиссии страховых компаний	-	1 992
Расходы от изменения справедливой стоимости основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, от активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного	-	29
Расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	-	162
Другие расходы	12 653	14 526
Итого операционных расходов	892 145	854 529

4.2. Чистая прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	9 мес. 2020	9 мес. 2019	Номер статьи Отчета о финансовых результатах, частью которой являются
Чистый доход (убыток) от операций с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Процентные доходы	-	-	Раздел 1, ст. 1.4
Доходы от переоценки и перепродажи	(430)	126	Раздел 1, ст. 6
Переоценка, связанная с изменением курсов иностранных валют	-	-	Раздел 1, ст. 11
Дивиденды полученные	-	16	Раздел 1, ст. 13
Налоги по начисленным доходам от участия в уставных капиталах	-	(1)	Раздел 1, ст. 23
Чистый доход (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта			
Сделки валютный SWAP	23 113	-	Раздел 1, ст. 6
Итого чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 683	141	

4.3. Прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	9 мес. 2020	9 мес. 2019	Номер статьи Отчета о финансовых результатах, частью которой являются
Процентные доходы	304 034	280 011	Раздел 1, ст. 1.4
Доходы от покупки-продажи	35 553	16 225	Раздел 1, ст. 8
- в том числе реклассифицировано в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли	34 786	13 606	
Переоценка, связанная с изменением курсов иностранных валют	-	-	Раздел 1, ст. 11
Переоценка, признанная в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде	27 342	113 257	Раздел 2, ст. 6.1
Итого прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / имеющихся в наличии для продажи	366 929	409 493	

4.4. Прибыль (убыток) от вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

	9 мес. 2020	9 мес. 2019	Номер статьи Отчета о финансовых результатах, частью которой являются
Процентные доходы	68 382	49 162	Раздел 1, ст. 1.4
Переоценка, связанная с изменением курсов иностранных валют	18	-	Раздел 1, ст. 11
Итого прибыль (убыток) от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	68 400	49 162	

4.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли и убытка, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	9 мес. 2020	9 мес. 2019
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(170 247)	191 961
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	190 721	(128 081)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	20 474	63 880

4.6. Информация о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам

Являются частью Статьи 21 «Операционные расходы» и Статьи 19 «Прочие операционные доходы» Отчета о финансовых результатах.

	9 мес. 2020	9 мес. 2019
Заработная плата	251 398	240 146
Другие краткосрочные выплаты	129 544	115 401
Другие долгосрочные отсроченные вознаграждения в том числе:	(7 082)	(8 207)
начисленный резерв в счет будущих выплат	13 475	12 672
удержанный резерв вследствие факторов корректировки	(20 557)	(20 879)
Отчисления в социальные фонды	115 076	103 927
Итого расходов на оплату труда	488 936	451 267

В соответствии с действующей «Политикой в области оплаты труда АО КБ «Хлынов» заработная плата сотрудников, в том числе членов исполнительных органов Банка, состоит из фиксированной и нефиксированной частей.

К фиксированной части оплаты труда относятся: постоянная часть (должностные оклады), определяемая системой грейдов в соответствии с занимаемой должностью, профессиональными и личностными компетенциями; доплаты, надбавки; компенсационные и социальные выплаты, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

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».

Все произведенные выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, в отчетном периоде носили характер краткосрочных вознаграждений, были произведены работникам в виде премий с учетом достигнутых результатов работы Банка.

4.7. Расход (возмещение) по налогам

Налоговая политика для целей налогообложения Банка в соответствии с п.2 ст. 11 НК РФ, представляет собой совокупность допускаемых налоговым законодательством способов и методов определения доходов и расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности. Налоговая политика для целей налогообложения определяет систему аналитического и синтетического учета, включающую в себя регистры налогового и бухгалтерского учета, порядок погашения стоимости активов, организацию документооборота, обработки и хранения информации.

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам:

	9 мес. 2020	9 мес. 2019
Налог на прибыль	45 262	43 103
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(47)	-
Прочие налоги, в том числе:	28 920	32 916
налог на имущество	2 661	5 195
транспортный налог	40	40
НДС, уплаченный по приобретенным товарам и оказанным услугам	25 034	26 548
земельный налог	341	235
прочие налоги	844	898
Итого расход (возмещение) по налогам	74 135	76 019

Банк исчисляет налоги в соответствии с законодательством Российской Федерации. Ставка налога на прибыль в 2020 году и в 2019 году составляла 20% от налогооблагаемой прибыли. Ставка налога на процентный (купонный) доход по государственным и муниципальным облигациям, по облигациям с ипотечным покрытием, а также по облигациям российских организаций, которые на соответствующие даты признания процентных доходов по ним признаются обращающимися на ОРЦБ, номинированным в рублях и

эмитированным в период с 01.01.2017 по 31.12.2021 включительно, в течение 9 месяцев 2020 года и в 2019 году составляла 15%.

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	9 мес. 2020	9 мес. 2019
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	10 360
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(47)	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	45 262	32 743
Итого расход (возмещение) по налогу на прибыль	45 215	43 103

В 2020 году Банк реализовал объект недвижимости, ранее учтенный в составе основных средств, который неоднократно переоценивался и формировал добавочный капитал и отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль. В связи с этим, при продаже помещения, в бухгалтерском учете отражено уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 47 тыс. рублей и текущий налог на прибыль за 9 месяцев 2020 год составил 45 215 тыс. рублей.

Базой для налогообложения по ставке 15% являются доходы от процентов по облигациям российских организаций, которые на соответствующие даты признания процентных доходов по ним признаются обращающимися на ОРЦБ, номинированным в рублях и эмитированным в период с 01.01.2017 по 31.12.2021 г включительно. Доход за 9 месяцев 2020 года составил 167 948 тыс. рублей, за аналогичный период 2019 года: 128 632 тыс. рублей. Кроме того, базой для налогообложения по ставке 15% является процентный (купонный) доход от вложений в государственные и муниципальные облигации, за 9 месяцев 2020 года размер указанного дохода составил 133 798 тыс. рублей, за 9 месяцев 2019 года: 89 655 тыс. рублей.

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. Текущим налогом на прибыль признается налог на прибыль для целей налогообложения, определяемый исходя из величины условных расходов (условных доходов), скорректированной на суммы постоянного налогового обязательства (актива), увеличения или уменьшения ОНА и ОНО отчетного периода.

В связи с тем, что некоторые виды расходов и доходов не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы, а размер балансовой прибыли отличается от размера прибыли для налогообложения из-за влияния различного отражения расходов и доходов для бухгалтерского и налогового учета.

	9 мес. 2020		9 мес. 2019	
	Доход (расход)	Влияние на налог	Доход (расход)	Влияние на налог
Прибыль балансовая (с учетом налога на прибыль), подлежащая налогообложению в отчетном периоде	420 709		300 655	
Законодательно установленная ставка	20%		20%	
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной ставке	84 142		60 131	
Корректировка базы по доходам	(732 571)	(146 514)	(280 100)	(56 020)
Корректировка базы по расходам	290 627	58 125	31 243	6 249
Прибыль для налогообложения	-21 235		51 798	
Фактический расход по налогу на прибыль по ставке 20%	-		10 360	
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(47)		-	

Основное влияние на разницу между теоретическими и фактическими расходами по налогу на прибыль оказали: различный порядок бухгалтерского и налогового учета доходов от операций с ценными бумагами, результаты проведенной переоценки, корректировки по МСФО, а также различный порядок признания операций по созданию и восстановлению резервов в бухгалтерском и налоговом учете.

Информация о расчетах по другим налогам

Расчеты с бюджетом по НДС

Банк исчисляет и уплачивает НДС в соответствии с пунктом 5 статьи 170 НК РФ. Включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом всю сумму налога, полученную по операциям, подлежащим налогообложению, Банк уплачивает в бюджет.

Расчеты с бюджетом по налогу на имущество

Сумма налога на имущество, уплаченного Банком за 9 месяцев 2020 года, уменьшилась по сравнению с 2019 годом в связи с изменением порядка расчета налога – большинство объектов недвижимости Банка включены в Перечень имущества, облагаемого по кадастровой стоимости, ставка налога по которым ниже

ставки при налогообложении по остаточной стоимости. Кроме того, кадастровая стоимость этих объектов оказалась ниже остаточной стоимости, сформированной с учетом проведенных переоценок.

Расчеты с бюджетом по земельному налогу

Банк является плательщиком земельного налога по находящимся в собственности земельным участкам, признаваемым объектами налогообложения. Увеличение суммы уплаченного земельного налога за 9 месяцев 2020 года, по сравнению с 2019 годом, связано с принятием на баланс по соглашению об отступном земельных участков в счет погашения задолженности по кредитам заемщиков.

Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

За 9 месяцев 2020 года и в 2019 году дохода (расхода), связанного с введением новых налогов у Банка не возникало.

4.8. Информация об изменении резерва на возможные потери, об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным активам, по каждому классу активов

Информация об изменении резервов на возможные потери по финансовым инструментам, сформированных в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, № 611-П приведена ниже:

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Бумаги до погашения / оцениваемы по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долгосрочные активы для продажи	Бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера и аккредитивы	Оценочные обязательства некредитного характера	Итого
01 января 2019 года	66	1 902 977	3 354	-	5 439	-	82 910	168 255	4 168	2 167 169
За 01 января 2019 (пересчитано в связи с переходом на МСФО 9)	66	2 030 832	4 821	-	5 439	-	85 475	168 255	4 168	2 299 056
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	(3)	141 422	(499)	14 880	1 664	290	9 424	81 838	11 928	260 944
Списание за счет резерва	-	(86 636)	-	-	-	-	(881)	-	(11 349)	(98 866)
Восстановление резервов при переуступке прав требований	-	(497)	-	-	-	-	-	-	-	(497)
01 октября 2019 года	63	2 085 121	4 322	14 880	7 103	290	94 018	250 093	4 747	2 460 637
01 января 2020	41	2 159 696	4 247	14 880	787	1 371	92 511	187 807	3 436	2 464 776
Реклассификация штрафов по кредитам	-	9 201	-	-	-	-	(9 201)	-	-	-
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	11	363 345	(1 030)	-	215	1 667	10 376	1 228	7 236	383 048
Списание за счет резерва	-	(93 699)	-	(14 880)	-	-	(849)	-	(92)	(109 520)
Восстановление резервов при переуступке прав требований	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
01 октября 2020 года	52	2 438 543	3 217	-	1 002	3 038	92 837	189 035	10 580	2 738 304

Информация об общем изменении резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери по обесцененным активам, сформированных в соответствии с вступлением в силу Положений Банка России № 604-П, 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9, а также в соответствии с Положением № 611-П приведена ниже:

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Бумаги до погашения / оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долгосрочные активы для продажи	Бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера и аккредитивы	Оценочные обязательства некредитного характера	Итого
За 01 января 2019 (пересчитано в связи с переходом на МСФО 9)	8 660	1 680 612	4 591	-	5 439	26 290	85 475	177 140	4 168	1 992 375
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	(5 723)	76 774	4 920	-	1 664	(6 145)	9 424	86 847	11 928	179 689
Списание за счет резерва	-	(86 636)	-	-	-	-	(881)	-	(11 349)	(98 866)
Восстановление резервов при переуступке прав требований	-	(654)	-	-	-	-	-	-	-	(654)
01 октября 2019 года	2 937	1 670 096	9 511	-	7 103	20 145	94 018	263 987	4 747	2 072 544
01 января 2020	2 836	1 693 267	13 733	-	787	23 297	88 504	172 053	3 436	1 997 913
Реклассификация штрафов по кредитам	-	9 189	-	-	-	-	(9 189)	-	-	-
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	(1 175)	266 298	(4 935)	-	215	11 234	7 020	(12 035)	(7 236)	273 858
Списание за счет резерва	-	(93 699)	-	-	-	-	(849)	-	(92)	(94 640)
Восстановление резервов при переуступке прав требований	-	2 459	-	-	-	-	-	-	-	2 459
01 октября 2020 года	1 661	1 877 514	8 798	-	1 002	34 531	85 486	160 018	10 580	2 179 590

Резервы на возможные потери, сформированные по активным статьям баланса, вычитаются из соответствующих активов в бухгалтерском балансе за исключением финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход. В соответствии с законодательством Российской Федерации списание кредитов за счет резервов на возможные потери допускается только по решению уполномоченного органа Банка и, в определенных случаях, при наличии соответствующих актов уполномоченных государственных органов.

По состоянию на 01.10.2020 по ряду финансовых инструментов, представленных в вышеприведенных таблицах, объем сформированных резервов на возможные потери отличается от объема оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Основные причины:

1) Различие между подходами к оценке кредитного риска. Оценка кредитных рисков согласно МСФО 9 основывается на оценке ожидаемых кредитных убытков, определенной путем оценки возможных результатов, с учетом информации о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях. Оценка кредитных рисков в целях формирования резервов на возможные потери осуществляется согласно требованиям регулятора. В связи с этим при идентичном подходе к оценке факторов кредитного риска уровень резервирования может быть разным;

2) Положение Банка России №590-П содержит ряд факторов, в том числе административного характера, наличие которых требует увеличения уровня резервирования по ссудной и приравненной к ней

задолженности, но которые, исходя из сложившейся практики Банка, не всегда свидетельствуют об увеличении кредитного риска заемщика и, следовательно, не учитываются при оценке ОКУ согласно методике оценки ожидаемых кредитных убытков (резервов под обесценение) по финансовым инструментам в соответствии со стандартами МСФО, установленной Банком (например, пункт 3.8 Положения №590-П, согласно которому при осуществлении оценки ссуды до определенного договором срока выплаты процентов и/или основного долга качество обслуживания долга приравнивается финансовому положению заемщика);

3) факторы риска, оцениваемые в соответствии с требованиями Положения №611-П, также не полностью идентичны, признакам значительного увеличения кредитного риска и признакам обесценения финансовых инструментов, рассматриваемых в рамках определения величины ожидаемых кредитных убытков. Например, при оценке кредитного риска по вложениям в ценные бумаги согласно требованиям Положения №611-П помимо вероятности банкротства учитываются следующие факторы: финансовое положение эмитента ценных бумаг, степень исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам, изменение уровня доходности ценных бумаг;

4) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход, при расчете резервов по МСФО в сумме под риском учитывается размер накопленной переоценки, при оценке данных активов согласно требованиям Положений ЦБ РФ №611-П и №590-П размер переоценки не включается в базу резервирования;

5) при расчете ОКУ по финансовым инструментам, которые по состоянию на отчетную дату признаны кредитно-обесцененными, начисленный по договору процентный доход корректируется до размера процентного дохода, рассчитанного в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Суммы корректировок отражаются на счетах по учету корректировок, увеличивающих/уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств. При формировании резервов на возможные потери резерв создается на всё сумму процентного дохода, начисленного по финансовому инструменту.

4.9. Иная информация, подлежащая раскрытию

Расходов на исследования и разработки в течение 9 месяцев 2020 года и в 2019 году Банком не производилось.

В течение 9 месяцев 2020 года и в 2019 году списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких списаний не было.

В течение 9 месяцев 2020 года и в 2019 году реструктуризация деятельности и восстановление резервов по затратам на реструктуризацию не осуществлялось.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2020 года составил 441 920 тыс. рублей, его постатейный анализ приведен в следующей таблице:

КОМПОНЕНТ строки 17 «Совокупный доход за отчетный период» ф. 0409810	№ гр. ф. 0409810	01.10.2020	01.01.2020	итого для строки 17 ф. 0409810
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи / оцениваемых через прочий совокупный доход	7	102 108	74 766	27 342
Отложенный налоговый актив (обязательство) по вышеуказанным ценным бумагам	7	(27 008)	(14 953)	(12 055)
Переоценка основных средств	8	110 724	110 960	(236)
Отложенный налоговый актив (обязательство) по переоценке основных средств, объектов НВНОД	8	(22 145)	(22 192)	47
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	14	34 531	23 297	11 234
Нераспределенная прибыль за 9 месяцев 2020 года	15	415 398	-	415 398
Нераспределенная прибыль прошлых лет, влияние выбытия объектов ОС и НВНОД	15	3 445 799	3 445 609	190
ИТОГО совокупный доход за 9 месяцев 2020 года:				441 920

6. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 9 месяцев 2020 года и 9 месяцев 2019 года представлен в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

Отчет о движении денежных средств отражает в динамике получение (приток) и уплату (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. Под эквивалентами денежных средств в отчете понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

По состоянию на 01.10.2020 денежные средства и их эквиваленты составили 1 889 749 тыс. рублей, на 01.01.2020: 1 960 326 тыс. рублей.

В Банке отсутствуют:

- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Информация о составе денежных средств и их эквивалентов приведена в п. 3.1.

7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

7.1. Информация о принимаемых Банком рисках

7.1.1 Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

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.

К основным видам рисков в своей деятельности Банк относит: кредитный риск, рыночный риск, процентный риск по банковскому портфелю, операционный риск (в том числе правовой риск), риск ликвидности, регуляторный риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск. Кроме того, в рамках процедур управления значимыми рисками Банк учитывает проявление риска концентрации.

Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска соответствует раскрытию Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество) за 1 квартал 2020 года и за 2019 год. Существенных изменений в информации о подверженности риску и причинах возникновения рисков в Банке по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

К числу значимых (существенных) Банк относит следующие риски:

- кредитный риск (в рамках кредитного риска значимым признается риск концентрации по видам вложений на корпоративном кредитовании);
- рыночный риск ценных бумаг (в рамках рыночного риска ценных бумаг риск концентрации признается незначимым);
- процентный риск по банковскому портфелю (в рамках процентного риска по банковскому портфелю 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, подверженные рыночному риску, по источникам обязательств – на вкладах физических лиц);
- операционный риск (в рамках операционного риска риск концентрации признается незначимым).

7.1.2 Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска

Управление риском – часть системы принятия управленческих решений в Банке, учитывающей риски банковской деятельности на основе процедур их выявления и оценки, выбора и последующего использования методов воздействия на них, обмена информацией о рисках и контроля результатов.

Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска, соответствует раскрытию Годовой и Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество) за 1 квартал 2020 года и за 2019 год.

Существенных изменений в системе управления рисками, степени подверженности риску, его концентрации по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

7.1.3 Информация о размере риска, которому подвержен Банк на отчетную дату

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного Банком России в размере 8%.

В течение 9 месяцев 2020 года и в 2019 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – Положение №646-П) и Инструкцией Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция №199-И).

Сумма капитала Банка на 01.10.2020, рассчитанного в соответствии с Положением № 646-П, составила 4 029 646 тыс. рублей (на 01.01.2020: 3 781 937 тыс. рублей).

Банком России установлены следующие минимальные значения нормативов достаточности капитала:

- 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 составили:

	Значение норматива на 01.10.2020	Значение норматива на 01.01.2020
H1.1 норматив достаточности базового капитала	13,9%	12,9%
H1.2 норматив достаточности основного капитала	13,9%	12,9%
H1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	14,8%	14,5%

В течение 9 месяцев 2020 года и в 2019 году нормативы достаточности капитала Банка, а также все остальные обязательные нормативы деятельности, установленные Инструкцией № 199-И, соответствовали законодательно установленному уровню. Нарушений требований ЦБ РФ к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка за отчетный период не было, нарушений других обязательных нормативов деятельности не было. Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала, а также все обязательные нормативы рассчитываются в Банке с учетом резервов по РПБУ.

В соответствии с Инструкцией № 199-И Банк осуществляет расчет надбавок к нормативам достаточности капитала на ежеквартальной основе.

На 01.10.2020 минимально допустимое значение всех установленных надбавок к нормативам достаточности капитала составило 2,502%, из которых:

-значение надбавки поддержания достаточности капитала – 2,500%

-значение антициклической надбавки – 0,002%, сложившаяся в результате учета требований к резидентам Люксембурга в общей сумме 161 404 тыс. руб.

-значение надбавки за системную значимость – данную надбавку Банк не рассчитывает.

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) на 01.10.2020 составляет 6,824%.

Учитывая изложенное, Банк имеет достаточный запас свободного капитала сверх установленного минимума. Соответственно, доля прибыли кредитной организации, подлежащей распределению, составляет 100%.

В отчетном периоде не принимались решения о выплате дивидендов акционерам Банка. В примечании 11 изложена информация о принятии решения 07.10.2020 о распределении части нераспределенной прибыли за 2019 год на выплату дивидендов.

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

Показатели склонности к риску устанавливаются и утверждаются советом директоров Банка в рамках Стратегии управления рисками и капиталом на один календарный год и пересматриваются по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, рискованного профиля Банка или требований Банка России к кредитным организациям в части значений обязательных нормативов, но не реже одного раза в год.

В качестве ключевого показателя склонности к риску Банк рассматривает предельный уровень достаточности собственных средств (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.

Банк поддерживает достаточность капитала, призванного покрывать ожидаемые и непредвиденные риски, на уровне выше установленного совокупного риск-аппетита.

7.1.4 Информация о степени концентрации рисков

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.

Банк определяет, что риску концентрации подвержены такие виды операций, как кредитные и депозитные операции, вложения в прочие финансовые активы.

Цели и процедуры управления риском концентрации соответствуют информации в раскрытии Годовой и Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество) за 1 квартал 2020 года и за 2019 год.

Внутренними нормативными документами Банка установлены индикативные уровни по риску концентрации ресурсной базы, лимиты по риску концентрации кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг. Мониторинг соблюдения данных лимитов осуществляется ежедневно. В течение 9 месяцев 2020 года установленные лимиты/индикативные уровни соблюдались.

Кредитный портфель (без учета межбанковских кредитов) по состоянию на 01.10.2020 на 78,2% (на 01.01.2020 – на 80,9%) сформирован кредитами, предоставленными предприятиям и лицам, зарегистрированным на территории Кировской области (географическая концентрация). 4,4% приходится на предприятия и лица, зарегистрированные в Республике Марий Эл (на 01.01.2020 – 4,2%), 7,1% – в г. Москва (на 01.01.2020 – 5,0%), 2,1% – в Московской области (на 01.01.2020 – 1,8%), 1,5% – в Чувашской Республике (на 01.01.2020 – 2,1%), 1,8% - в Удмуртской республике (на 01.01.2020 – 1,3%), 1,0% – в Ульяновской области (на 01.01.2020 – 0,6%), 0,8% - в республике Башкортостан (на 01.01.2020 – 0,9%), 0,4% – в Республике Татарстан (на 01.01.2020 – 0,8%), 2,7% – в прочих субъектах РФ (на 01.01.2020 – 2,4%).

Подверженность валютному риску в части кредитования отсутствует (все кредиты Банка по состоянию на 01.01.2020 и на 01.10.2020 выданы в рублях).

По отраслям кредитный портфель диверсифицирован в достаточной степени (индекс Герфиндаля-Гиршмана, используемый для характеристики отраслевой диверсификации портфеля, по состоянию на 01.10.2020 равен 0,17235, по состоянию на 01.01.2020 равен 0,17854). В части отраслевого распределения коммерческих ссуд отмечается сохранение лидирующей позиции сферы торговли – 35,7% (на 01.01.2020 – 39,7%). В портфеле розничных кредитов наибольшая доля вложений приходится на заемщиков, занятых в прочих секторах экономики (социальная сфера, сфера услуг, образование и наука, медицина) – 24,5% (на 01.01.2020 – 25,9%).

Наибольшую долю в портфеле ценных бумаг занимают вложения в субфедеральные и муниципальные облигации (на 01.10.2020 – 20,3%, на 01.01.2020 – 19,3%). Доля всех ценных бумаг, номинированных в долларах США и ЕВРО, составляет 14,9% портфеля (на 01.01.2020 – 6,1%).

В части географической концентрации наибольшую долю в портфеле ценных бумаг занимают вложения в эмитентов, зарегистрированных в г. Москва (на 01.10.2020 – 55,78%, на 01.01.2020 – 65,67%), доля нерезидентов на отчетную дату составляет 12,93% (на 01.01.2020 – 4,05%).

Банк осуществляет контроль за портфелями инструментов с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков.

Контроль за риском концентрации в части агрегированной позиции Банка по принятым рискам осуществляется путем оценки зависимости Банка от активов, приносящих доход, источников ликвидности, от отдельных видов доходов.

Вложения в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов

	Доля на 01.10.2020	Доля на 01.01.2020
Размещения на межбанковском рынке (включая Центрального контрагента, Банк России)	0,0%	1,2%
Кредитование	60,7%	64,8%
Вложения в ценные бумаги	31,6%	26,1%
Факторинг	0,2%	0,0%
Банковские гарантии	7,5%	7,9%
Итого доходных активов:	100,0%	100,0%

Доходные активы Банка сконцентрированы на кредитовании - активы, несущие кредитный риск. Концентрация на кредитовании приемлема, поскольку в соответствии со стратегией развития Банка кредитование является одним из приоритетных направлений деятельности.

Вторым по величине доходным активом Банка является портфель ценных бумаг. По состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 лимиты по риску концентрации портфеля ценных бумаг, установленные внутренними нормативными документами Банка, соблюдались, их сигнальные значения не достигались.

Зависимость Банка от отдельных источников ликвидности

	Доля на 01.10.2020	Доля на 01.01.2020
Привлечения с межбанковского рынка (включая Центрального контрагента, Банк России)	0,0%	0,0%
Остатки на счетах кредитных организаций	0,0%	0,0%
Остатки на счетах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальных предпринимателей, включая вклады до востребования	23,2%	16,6%
Срочные вклады юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальных предпринимателей	12,0%	11,4%
Остатки на счетах физических лиц, включая вклады до востребования	11,3%	11,7%
Срочные вклады физических лиц	53,5%	60,3%
Выпущенные ценные бумаги	0,0%	0,0%
Итого:	100,0%	100,0%

Ресурсы Банка сконцентрированы на срочных вкладах физических лиц.

В рамках риска ликвидности по состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 лимиты (индикативные уровни) риска концентрации и их сигнальные значения соблюдались (в т.ч. в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), в отношении отдельных источников ликвидности).

В рамках управления зависимостью Банка от отдельных источников ликвидности Банк осуществляет анализ устойчивости данного источника в стрессовых условиях и оценивает риск непредвиденных требований ликвидности.

Сведения о страновой концентрации активов и пассивов:

на 01.10.2020

	Россия	Страны СНГ	ОЭСР	Другие	Итого
Активы					
Денежные средства	671 852	-	-	-	671 852
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	889 710	-	-	-	889 710
Средства в кредитных организациях	424 132	-	67 215	-	491 347
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 120	-	-	-	7 120
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	15 255 807	-	-	-	15 255 807
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 185 357	-	1 109 605	-	7 294 962
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 195 703	-	-	-	1 195 703
Требование по текущему налогу на прибыль	29 093	-	-	-	29 093
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	566 980	-	-	-	566 980
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	59 135	-	-	-	59 135
Прочие активы	94 567	3	918	1	95 489
Итого активов	25 379 456	3	1 177 738	1	26 557 198
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 355 709	1 303	8	2 750	21 359 770
в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	16 244 963	1 303	8	2 745	16 249 019
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 904	-	-	-	1 904
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	49 153	-	-	-	49 153
Прочие обязательства	231 184	2	-	10	231 196
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	159 559	-	459	-	160 018
Итого обязательств	21 797 509	1 305	467	2 760	21 802 041
Чистая балансовая позиция	3 581 947	(1 302)	1 177 271	(2 759)	4 755 157

на 01.01.2020

	Россия	Страны СНГ	ОЭСР	Другие	Итого
Активы					
Денежные средства	670 609	-	-	-	670 609
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	607 137	-	-	-	607 137
Средства в кредитных организациях	799 637	-	27 573	-	827 210
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	690	-	-	-	690
Чистая ссудная задолженность	14 736 261	-	-	-	14 736 261
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 021 717	-	261 022	-	5 282 739
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 155 408	-	-	-	1 155 408
Требование по текущему налогу на прибыль	9 429	-	-	-	9 429
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	477 901	-	-	-	477 901
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	59 909	-	-	-	59 909
Прочие активы	94 862	2	706	1	95 571
Итого активов	23 633 560	2	289 301	1	23 922 864
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 272 200	1 592	234	924	19 274 950
в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	15 421 634	1 587	234	918	15 424 373
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 985	-	-	-	4 985
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 699	-	-	-	5 699
Отложенное налоговое обязательство	37 145	-	-	-	37 145
Прочие обязательства	114 776	7	-	12	114 795
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	171 700	-	353	-	172 053
Итого обязательств	19 606 505	1 599	587	936	19 609 627
Чистая балансовая позиция	4 027 055	(1 597)	288 714	(935)	4 313 237

7.2. Кредитный риск

Кредитный риск – риск потерь Банка, возникающих в связи с вероятностью неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Информация об управлении кредитным риском соответствует раскрытию Годовой и Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество) за 9 месяцев 2020 года и за 2019 год. Существенных изменений в системе управления кредитным риском, степени подверженности риску, его концентрации по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

Банком формируются резервы на возможные потери: в части ссудной и приравненной к ней задолженности – в соответствии с Положением № 590-П; в части прочих требований и внебалансовых обязательств, являющихся элементами расчетной базы резерва на возможные потери, – в соответствии с Положением № 611-П.

7.2.1. Взаимосвязь процедур управления кредитным риском с признанием и оценкой ОКУ

С 1 января 2019 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой

гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) и признает оценочный резерв под ОКУ на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Максимальный период, на протяжении которого оцениваются ожидаемые кредитные убытки, равен максимально предусмотренному договором периоду, на протяжении которого Банк подвержен кредитному риску.

Банк применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества финансового инструмента с момента его первоначального признания.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента путем сравнения риска наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В зависимости от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк распределяет финансовые инструменты по трем стадиям обесценения:

- Стадия 1 – включает в себя финансовые инструменты, по которым отсутствуют признаки, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания и о реализации событий дефолта;
- Стадия 2 – включает в себя финансовые инструменты, по которым выявлены признаки значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, но отсутствуют признаки обесценения (дефолта);
- Стадия 3 – включает в себя финансовые инструменты, по которым выявлены признаки обесценения (дефолта).

На дату первоначального признания все финансовые активы, за исключением приобретенных или созданных финансовых активов, признанных кредитно-обесцененными при первоначальном признании, относятся в Стадию 1.

Финансовые инструменты, в отношении которых на дату первоначального признания выявлены признаки обесценения (дефолта), признаются Банком кредитно-обесцененными при первоначальном признании и относятся в Стадию 3.

В зависимости от стадии обесценения, в которую отнесен финансовый инструмент, Банк применяет следующие схемы расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки:

- Стадия 1 – оценочный резерв под ОКУ признается в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющей собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты (либо в течение более короткого периода, если срок действия финансового инструмента составляет менее 12 месяцев) (далее – ОКУ за 12 месяцев);
- Стадия 2 – оценочный резерв под ОКУ признается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, возникающим вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента (далее – ОКУ за весь срок);
- Стадия 3 – оценочный резерв под ОКУ признается в сумме ОКУ за весь срок.

По приобретенным или созданным финансовым активам, признанным кредитно-обесцененными при первоначальном признании, оценочный резерв под ОКУ формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или создания. В течение отчетного периода финансовые активы, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания, отсутствуют.

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков на отчетную дату Банк определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания.

Увеличение кредитного риска определяется следующим образом:

- 1) оценивается изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента путем сравнения риска наступления дефолта по финансовому

инструменту по состоянию на дату оценки с риском наступления дефолта на дату первоначального признания;

2) анализируется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат и усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Увеличение кредитного риска по финансовому инструменту признается Банком значительным в случае выявления хотя бы одного из признаков значительного увеличения кредитного риска, предусмотренных внутренней методикой оценки ожидаемых кредитных убытков. В зависимости от вида финансового инструмента признаки значительного увеличения кредитного риска определяются на уровне сделки или на уровне контрагента.

Основными признаками, свидетельствующими о значительном увеличении кредитного риска, являются:

- 1) наличие текущих просроченных платежей перед Банком:
 - применительно к ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) - сроком от 16 до 30 дней (включительно),
 - применительно к ссудам, предоставленным физическим лицам, - сроком от 31 до 90 дней (включительно),
за исключением случаев, когда у Банка имеется обоснованная и подтверждаемая информация, которая показывает, что кредитный риск по финансовому активу не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии выявления указанного признака;
- 2) наличие фактов просроченных платежей перед Банком за последние 180 календарных дней, погашенных на отчетную дату:
 - применительно к ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) – общим сроком более 15 дней,
 - применительно к ссудам, предоставленным физическим лицам, - общим сроком более 90 дней;
- 3) негативные изменения внешнего и/или внутреннего кредитного рейтинга контрагента, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 4) наличие информации о потере контрагентом источника доходов или имущества, за счет которых предполагалось погашение задолженности перед Банком (при отсутствии у контрагента альтернативных подтвержденных источников доходов или собственных накоплений, достаточных для исполнения им своих обязательств перед Банком);
- 5) предусмотренные договором денежные потоки изменены (модифицированы) в связи с наличием финансовых затруднений у контрагента в целях обеспечения максимального возврата средств и минимизации риска дефолта;
- 6) у Банка отсутствует информация (финансовая и иная) для оценки финансового положения контрагента в течение периода более 2 кварталов либо выявлен факт предоставления недостоверной информации, который приводит к искажению оценки финансового положения;
- 7) контрагент не осуществляет реальной деятельности либо осуществляет такую деятельность в незначительных объемах в денежном выражении, не сопоставимых с размером ссуд (совокупности ссуд), предоставленных данному контрагенту;
- 8) наличие оснований для негативной оценки платежеспособности контрагента в будущем;
- 9) иные события, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка, в зависимости от вида финансового инструмента.

Финансовые инструменты, по которым по состоянию на отчетную дату не выявлены признаки значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, при условии отсутствия признаков обесценения (дефолта), относятся к Стадии 1, вне зависимости от класса финансового инструмента.

Кредитный риск по финансовому инструменту считается низким при одновременном выполнении следующих условий:

- риск дефолта по финансовому инструменту является низким;
- заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью исполнять принятые им обязательства, предусмотренные договором;
- неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут снизить (но не обязательно) его способность исполнять принятые им обязательства, предусмотренные договором.

Финансовые инструменты не считаются инструментами с низким кредитным риском, в случае если риск убытков по ним является низким только ввиду стоимости их обеспечения, и финансовый инструмент без такого обеспечения не являлся бы инструментом с низким кредитным риском.

Финансовые инструменты также не считаются инструментами с низким кредитным риском только по той причине, что они имеют меньший риск дефолта, чем другие финансовые инструменты.

Восстановление кредитного качества финансового инструмента, по которому на прошлые отчетные даты было выявлено значительное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1 (финансовых инструментов с низким уровнем кредитного риска), происходит при устранении на отчетную дату признаков, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска, при условии отсутствия индикаторов обесценения (дефолта).

В отчетном периоде Банк не применял опровержение допущения о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания по финансовым инструментам, платежи по которым просрочены более чем на 30 дней.

В рамках оценки значительного увеличения кредитного риска по финансовым инструментам с момента первоначального признания Банк выявляет наличие признаков возможного обесценения (дефолта).

Признаки дефолта установлены исходя из практики управления кредитным риском Банка по соответствующему финансовому инструменту либо типу клиента, и учитывают не только данные о просроченных платежах, но и всю значимую информацию, которая сигнализирует об изменении способности контрагента выполнять свои договорные обязательства.

Основные признаки обесценения (дефолта):

- 1) наличие текущих просроченных платежей перед Банком:
 - применительно к ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) - сроком более 30 дней,
 - применительно к ссудам, предоставленным физическим лицам, - сроком более 90 дней, за исключением случаев, когда у Банка имеется обоснованная и подтверждаемая информация, которая показывает, что кредитный риск по финансовому активу не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии выявления указанного признака;
- 2) ухудшение внешнего и/или внутреннего кредитного рейтинга до категории «дефолт»;
- 3) наличие информации о смерти контрагента (индивидуального предпринимателя или физического лица);
- 4) имеется вступившее в силу решение суда о взыскании задолженности;
- 5) контрагент признан несостоятельным (банкротом) либо в отношении данного контрагента возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве);
- 6) отсутствует вероятность исполнения обязательства в силу неспособности или отказа контрагента от его исполнения перед Банком;
- 7) иные события, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка, в зависимости от вида финансового инструмента.

В случае выявления по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату одного или нескольких событий, являющихся признаками обесценения (дефолта), Банк признает такие инструменты кредитно-обесцененными и относит в Стадию 3.

Восстановление кредитного качества финансового инструмента с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к:

- Стадии 1 - происходит при устранении на отчетную дату признаков обесценения (дефолта), а также при отсутствии признаков, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска;
- Стадии 2 - происходит при устранении на отчетную дату признаков обесценения (дефолта).

Для целей определения увеличения кредитного риска и признания резерва под ожидаемые кредитные убытки Банк группирует финансовые инструменты на основании общих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску в группе была однородной.

Порядок агрегирования финансовых инструментов в целях оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе может измениться с течением времени по мере изменения общих характеристик кредитного риска по группам финансовых инструментов либо по отдельным финансовым инструментам. Банк на регулярной основе выполняет аналитические процедуры, для того, чтобы убедиться в том, что инструменты, оцениваемые на групповой основе, продолжают обладать схожими характеристиками кредитного риска. В результате возможно возникновение новых групп или перенесение финансовых

инструментов в соответствующую группу, которая более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для данных инструментов.

По состоянию на 01.10.2020 на групповой основе Банк оценивает следующие финансовые инструменты:

- 1) ссуды, предоставленные физическим лицам, – группировка ссуд осуществляется в зависимости от вида кредитного продукта;
- 2) ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, – группировка ссуд осуществляется в зависимости от отраслевой принадлежности заемщика;
- 3) сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг).

В случае если сгруппировать финансовые инструменты на основе общих характеристик кредитного риска не представляется возможным, Банк признает ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной основе.

7.2.2. О результатах классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по стадиям обесценения, по срокам просроченной задолженности, о размерах фактически сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 01 октября 2020 года представлен следующим образом:

Юридические лица	Ссуды до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Ссуды после вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под ОКУ
1 стадия				
Непросроченные	8 788 502	307 486	8 481 016	3.5%
Просроченные:	825	28	797	3.4%
до 30 дней	825	28	797	3.4%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого 1 стадия	8 789 327	307 514	8 481 813	3.5%
2 стадия				
Непросроченные	824 131	365 296	458 835	44.3%
Просроченные:	15 297	3 212	12 085	21.0%
до 30 дней	15 297	3 212	12 085	21.0%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого 2 стадия	839 428	368 508	470 920	43.9%
3 стадия				
Непросроченные	8 866	5 980	2 886	67.4%
Просроченные:	800 333	795 635	4 698	99.4%
до 30 дней	3 096	2 133	963	68.9%
от 31 до 90 дней	5 078	3 549	1 529	69.9%
от 91 до 180 дней	40 045	39 805	240	99.4%
от 181 до 360 дней	171 914	169 948	1 966	98.9%
свыше 360 дней	580 200	580 200	-	100.0%
Итого 3 стадия	809 199	801 615	7 584	99.1%
Итого юридические лица	10 437 954	1 477 637	8 960 317	14.2%

В строку «итого юридические лица» входит непросроченная ссудная задолженность кредитных организаций 1 стадии обесценения в сумме 372 577 тыс. рублей до вычета резерва под ОКУ, резерв под ОКУ составляет 938 тыс. рублей и депозит в Банке России в сумме 300 000 тыс. рублей.

Ниже представлен анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 01 октября 2020 года:

Физические лица	Ссуды до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Ссуды после вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под ОКУ
1 стадия				
Непросроченные	6 165 579	147 968	6 017 611	2.4%
Просроченные:	189 513	5 308	184 205	2.8%
до 30 дней	189 513	5 308	184 205	2.8%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого 1 стадия	6 355 092	153 276	6 201 816	2.4%
2 стадия				
Непросроченные	86 529	30 558	55 971	35.3%
Просроченные:	33 773	15 184	18 589	45.0%
до 30 дней	26 305	10 537	15 768	40.1%
от 31 до 90 дней	7 468	4 647	2 821	62.2%
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого 2 стадия	120 302	45 742	74 560	38.0%
3 стадия				
Непросроченные	4 265	2 948	1 317	69.1%
Просроченные:	215 715	197 918	17 797	91.7%
до 30 дней	2 238	1 642	596	73.4%
от 31 до 90 дней	2 376	1 491	885	62.8%
от 91 до 180 дней	23 573	17 206	6 367	73.0%
от 181 до 360 дней	37 347	27 360	9 987	73.3%
свыше 360 дней	150 181	150 219	(38)	100.0%
Итого 3 стадия	219 980	200 866	19 114	91.3%
Итого физические лица	6 695 374	399 884	6 295 490	6.0%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 01 января 2020 года представлен следующим образом:

Юридические лица	Ссуды до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Ссуды после вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под ОКУ
1 стадия				
Непросроченные	9 070 112	286 464	8 783 648	3.2%
Просроченные:	2 394	68	2 326	2.8%
до 30 дней	2 394	68	2 326	2.8%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого 1 стадия	9 072 506	286 532	8 785 974	3.2%
2 стадия				
Непросроченные	324 524	157 856	166 668	48.6%
Просроченные:	763	447	316	58.6%
до 30 дней	763	447	316	58.6%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого 2 стадия	325 287	158 303	166 984	48.7%
3 стадия				
Непросроченные	50 567	50 567	-	100.0%
Просроченные:	874 012	874 012	-	100.0%
до 30 дней	2 002	2 002	-	100.0%
от 31 до 90 дней	145 448	145 448	-	100.0%
от 91 до 180 дней	206 821	206 821	-	100.0%
от 181 до 360 дней	43 779	43 779	-	100.0%
свыше 360 дней	475 962	475 962	-	100.0%
Итого 3 стадия	924 579	924 579	-	100.0%
Итого юридические лица	10 322 372	1 369 414	8 952 958	13.3%

В строку «итого юридические лица» входит непросроченная ссудная задолженность кредитных организаций 1 стадии обесценения в сумме 306 135 тыс. рублей до вычета резерва под ОКУ, резерв под ОКУ составляет 770 тыс. рублей.

Ниже представлен анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 01 января 2020 года:

Физические лица	Ссуды до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Ссуды после вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под ОКУ
1 стадия				
Непросроченные	5 780 556	107 706	5 672 850	1.9%
Просроченные:	107 102	2 268	104 834	2.1%
до 30 дней	107 102	2 268	104 834	2.1%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого 1 стадия	5 887 658	109 974	5 777 684	1.9%
2 стадия				
Непросроченные	16 731	11 691	5 040	69.9%
Просроченные:	14 299	13 591	708	95.0%
до 30 дней	720	686	34	95.3%
от 31 до 90 дней	13 579	12 905	674	95.0%
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого 2 стадия	31 030	25 282	5 748	81.5%
3 стадия				
Непросроченные	6 017	6 017	-	100.0%
Просроченные:	182 451	182 580	(129)	100.0%
до 30 дней	1 116	1 116	-	100.0%
от 31 до 90 дней	1 895	1 929	(34)	100.0%
от 91 до 180 дней	14 944	14 988	(44)	100.0%
от 181 до 360 дней	17 440	17 491	(51)	100.0%
свыше 360 дней	147 056	147 056	-	100.0%
Итого 3 стадия	188 468	188 597	(129)⁴	100.0%
Итого физические лица	6 107 156	323 853	5 783 303	5.3%

7.2.3. Информация об изменениях ОКУ за отчетный период и их причинах

В таблицах ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

Кредиты юридическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 01 января 2020 года	286 532	158 303	924 579	1 369 414
Перенос штрафов по кредитам	-	-	6 841	6 841
Новые созданные или приобретенные активы	173 219	68 891	6 312	248 422
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	3 505	(2 090)	(29 320)	(27 905)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(144 037)	-	(38 340)	(182 377)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
в Стадию 1	-	-	-	-
в Стадию 2	(11 020)	145 560	-	134 540
в Стадию 3	(685)	(2 156)	12 502	9 661
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(80 959)	(80 959)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	20 982	210 205	(129 805)	101 382
Резерв под ОКУ на 01 октября 2020 года	307 514	368 508	801 615	1 477 637

⁴ Отрицательные значения получены исходя из алгоритма формирования строки 5 ф. 0409806 (помимо разницы между остатками на активных счетах ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и остатками по счетам РВП и корректировок под ожидаемые кредитные убытки, статья 5 ф. 0409806 Банка уменьшена на остаток балансового счета 47441 "Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств", на счетах 47441 Банка учитываются комиссионные доходы по кредитам физическим лицам.

Кредиты юридическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 01 января 2020 года	9 072 506	325 287	924 579	10 322 372
Перенос штрафов по кредитам	-	-	6 841	6 841
Новые созданные или приобретенные активы	5 639 570	146 903	7 288	5 793 761
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(788 750)	(47 641)	(28 180)	(864 571)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (включая их списание)	(4 604 994)	-	(119 299)	(4 724 293)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
в Стадию 1	-	-	-	-
в Стадию 2	(505 294)	423 612	-	(81 682)
в Стадию 3	(23 711)	(8 733)	17 972	(14 472)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(283 179)	514 141	(122 221)	108 741
Валовая балансовая стоимость на 01 октября 2020 года	8 789 327	839 428	809 199	10 437 954

Кредиты физическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 01 января 2020 года	109 974	25 282	188 597	323 853
Перенос штрафов по кредитам	-	-	2 348	2 348
Новые созданные или приобретенные активы	65 139	4 701	4 202	74 042
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(1 010)	(7 887)	(15 776)	(24 673)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(17 449)	(2 211)	(7 974)	(27 634)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
в Стадию 1	54	(2 179)	(103)	(2 228)
в Стадию 2	(2 197)	38 509	(33)	36 279
в Стадию 3	(1 235)	(10 473)	42 346	30 638
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(12 741)	(12 741)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	43 302	20 460	9 921	73 683
Резерв под ОКУ на 01 октября 2020 года	153 276	45 742	200 866	399 884

Кредиты физическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 01 января 2020 года	5 887 658	31 030	188 468	6 107 156
Перенос штрафов по кредитам	-	-	2 360	2 360
Новые созданные или приобретенные активы	2 467 595	9 272	5 807	2 482 674
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(963 172)	(1 076)	(14 305)	(978 553)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (включая их списание)	(882 882)	(2 327)	(20 500)	(905 709)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
в Стадию 1	1 935	(2 285)	(103)	(453)
в Стадию 2	(105 956)	96 715	(33)	(9 274)
в Стадию 3	(50 086)	(11 027)	58 286	(2 827)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	467 434	89 272	29 152	585 858
Валовая балансовая стоимость на 01 октября 2020 года	6 355 092	120 302	219 980	6 695 374

На изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, кроме изменения валовой балансовой стоимости влияние оказало изменение уровня резервирования в связи с:

- 1) внесением изменений в методику оценки ожидаемых кредитных убытков (резервов под обесценение) по финансовым инструментам в соответствии со стандартами МСФО (основные изменения, оказывающие наиболее существенное влияние на оценку ОКУ, указаны в примечании 7.2.6 настоящей Пояснительной информации);

- 2) ежегодным определением (пересмотром) показателей вероятности дефолта, используемых в целях расчета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки;
- 3) увеличением величины поправочного коэффициента, применяемого при корректировке показателя вероятности дефолта по финансовым активам, оцениваемым на групповой основе в соответствии со стандартами МСФО 9, с целью объективного отражения влияния сложившихся макроэкономических условий.

7.2.4. Политика списания финансовых активов

Финансовые активы списываются, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности.

Ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются в том числе, но не исключительно:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 (одного) года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора;
- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Задолженность, признанная безнадежной к взысканию, списывается за счет сформированного резерва.

7.2.5. Изменение предусмотренных договором денежных потоков

Условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому инструменту могут быть пересмотрены (модифицированы). Модификация в большинстве случаев включает в себя продление срока действия финансового инструмента, изменение сроков денежных потоков, сокращение суммы денежных потоков.

Согласно Учётной политике Банка, если модификация приводит к прекращению признания существующего финансового актива и последующему признанию нового, то осуществляется пересчет ЭПС. Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении нового финансового актива рассчитывается на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением случаев, когда новый финансовый актив считается кредитно-обесцененным при первоначальном признании.

В случае если модификация не приводит к прекращению признания финансового актива, пересчитывается его балансовая стоимость по первоначальной ЭПС и признается прибыль или убыток от модификации. По финансовым активам, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием линейного метода, пересчет балансовой стоимости соответствующего финансового актива и признание прибыли или убытка от модификации Банком не производится. Если условия договора были модифицированы, и признание данного финансового актива не было прекращено, Банк определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому финансовому активу с момента первоначального признания путем сравнения оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату, определенного исходя из модифицированных договорных условий, и риска наступления дефолта при первоначальном признании, определенного исходя из первоначальных условий договора.

Оценка вероятности дефолта на отчетную дату по модифицированному финансовому инструменту отражает способность Банка получить денежные потоки в соответствии с пересмотренными условиями договора с учетом предыдущего аналогичного опыта Банка и различных показателей, характеризующих поведение контрагента, включая информацию об обстоятельствах, приведших к модификации, а также погашении задолженности в соответствии модифицированными условиями договора.

Наличие факта реструктуризации априори не является признаком, свидетельствующем о значительном увеличении кредитного риска и реализации событий дефолта.

В случае, если изменение предусмотренных договором денежных потоков по финансовому инструменту не вызвано финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначальные условия договора (например, изменение процентной ставки с целью удержания клиентов или в связи с предоставлением нового или дополнительного обеспечения), а также отсутствуют признаки значительного увеличения кредитного риска и/или дефолта, ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту, оцениваются в сумме, равной ожидаемым 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

В ситуации, когда модификация финансового инструмента связана с наличием финансовых затруднений у контрагента, а предусмотренные договором денежные потоки изменены в целях обеспечения максимального возврата средств и минимизации риска дефолта, ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту, оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Если кредитный риск после проведения реструктуризации условий договора сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то оценочный резерв под ОКУ по-прежнему рассчитывается в размере ОКУ за весь срок. Если наблюдается положительная динамика (контрагент демонстрирует добросовестное осуществление выплат после модификации договора), а также отсутствуют признаки значительного увеличения кредитного риска и/или дефолта, ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту, оцениваются в сумме, равной ожидаемым 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

7.2.6. Основа исходных данных, допущений и модели оценки ОКУ

Методы, используемые Банком для оценки ожидаемых кредитных убытков, могут различаться в зависимости от вида финансового инструмента и объема информации, доступной Банку.

В общем случае расчет величины оценочного резерва под ОКУ осуществляется по следующей формуле:

$$ECL = EAD * LGD * PD,$$

ECL (Expected Credit Losses) - ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту.

EAD (Exposure at Default) - величина кредитного требования (внебалансового обязательства), подверженная риску дефолта.

LGD (Loss Given Default) - доля потерь в случае наступления дефолта, определяемая в процентах от суммы кредитного требования (внебалансового обязательства), которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт. В зависимости от объема имеющейся в распоряжении Банка информации, могут применяться различные модели оценки уровня потерь при дефолте. Значение показателя может быть рассчитано на основе фактически понесенных потерь, с использованием накопленных статистических данных Банка о финансовых инструментах, по которым были выявлены признаки обесценения (дефолта), с использованием матриц миграции. Доля потерь также может быть определена на основании экспертного суждения, в том числе с учетом выбранной Банком стратегии возврата долга, текущей экономической ситуации, условий кредитного договора, влияющих на возвратность долга, степени покрытия кредитных требований залоговым имуществом и иных покрытий (страховых возмещений и т.п.).

PD (Probability of Default) - вероятность наступления дефолта, определяемая в процентах от суммы кредитного требования (внебалансового обязательства). Значение показателя определяется в зависимости от метода оценки финансового актива (индивидуальная или групповая оценка) и способа расчета оценочного резерва под ОКУ (ОКУ за 12 месяцев или ОКУ за весь срок).

Для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе, показатель PD определяется с использованием матриц миграции, построенных на основе накопленных статистических данных Банка за период не менее 3-х лет. Матрицы миграции строятся для каждой группы и стадии обесценения. Значения показателя вероятности дефолта, рассчитанные для каждой отдельной группы и стадии обесценения, корректируются на прогнозную макроэкономическую информацию. В качестве прогнозной информации рассматриваются текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных (например, изменение реальных/номинальных заработных плат, реальных располагаемых денежных доходов населения, ключевой ставки, реального ВВП, уровня безработицы, потребительских цен и т.д.). Поправочный коэффициент, применяемый при корректировке показателя PD, определяется на основании сочетания статистического анализа и экспертного суждения. Влияние макроэкономических переменных на уровень дефолтов в прошлые годы определяется с помощью статистического регрессионного анализа с использованием исторических данных Банка. Влияние макроэкономических параметров в будущем основывается на внешней информации, которая может включать в себя экономические показатели и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в России. Поскольку Банку достоверно не известно

о реализации прогнозов в будущем, возможные диапазоны исходов определяются экспертным путем.

Для финансовых инструментов, оцениваемых на индивидуальной основе, показатель PD определяется на основании внешнего и/или внутреннего кредитного рейтинга (оценки финансового положения), с учетом платежной дисциплины и прочих факторов риска, которые могут оказать влияние на способность контрагента исполнять свои обязательства перед Банком.

Связи появлением у Банка новой статистической ретроспективной информации, позволяющей осуществлять более точную оценку ОКУ, были внесены изменения в методику оценки ожидаемых кредитных убытков (резервов под обесценение) по финансовым инструментам в соответствии со стандартами МСФО. Изменения вступили в силу с 01 января 2020 года. Основные изменения, оказывающие наиболее существенное влияние на оценку ОКУ по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- 1) расширен перечень признаков, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска;
- 2) внесены изменения в перечень критериев, при наличии которых ОКУ не могут признаваться на групповой основе;
- 3) по ссудам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, ожидаемые кредитные убытки по которым признаются на индивидуальной основе, подход к оценке ОКУ стал учитывать внутренний кредитный рейтинг (оценку финансового положения) и платежную дисциплину заемщика;
- 4) изменился порядок агрегирования ссуд в целях оценки ОКУ на групповой основе для Стадии 2 и Стадии 3. Для того, чтобы подверженность риску в группе была однородной, в группах данных стадий могут быть выделены отдельные подгруппы в зависимости от срока текущих просроченных платежей и прочих факторов кредитного риска.

7.2.7. Политика в области обеспечения (имущественный залог) и процедуры оценки имущества

Банк разрабатывает ряд политик 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 или хозяйственного ведения: недвижимое имущество; имущественные права (требования); ценные бумаги; движимое имущество.

Залоги, несущие рыночные риски, занимают незначительную долю в структуре обеспечения (на 01.10.2020: 3,02%, на 01.01.2020: 2,37% 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, находиться в пригодном для целей залога состоянии. Стоимость обеспечения должна покрывать сумму задолженности.

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. В общем случае имущество, рассматриваемое в качестве обеспечения, оценивается по рыночной стоимости в соответствии с нормами, закрепленными в законодательстве Российской Федерации в области оценочной деятельности.

Периодичность мониторинга заложенного имущества определяется требованиями нормативных актов Банка России, условиями предоставления кредитных продуктов, видом имущества и уровнем риска потери предмета залога либо частичной потери им своих свойств.

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 товары в обороте, товарный автотранспорт и спецтехника, сельскохозяйственные животные – не реже, чем один раз в полгода.

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

Стоимостной мониторинг обеспечения, относящегося к I и II категории качества по всем категориям заемщиков в случае его использования в целях корректировки резерва на возможные потери по ссудам в соответствии главой 6 Положения № 590-П осуществляется ежеквартально.

Обеспечение, полученное по размещенным средствам

	01.10.2020	01.01.2020
Недвижимость	6 426 865	6 419 106
Ценные бумаги	4 171 676	3 690 099
Имущество	2 416 307	2 441 876
Товары в обороте	1 217 125	1 296 382
Залог прав требования	379 109	99 130
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	364 671	300 000
Итого	14 975 753	14 246 593

За 9 месяцев 2020 года Банк заключил договоры отступного на 8 квартир, 1 нежилое помещение и 3 транспортных средства в целях возмещения по кредитным операциям, в результате погашена задолженность по ссудам на сумму 6 929 тыс. рублей. Справедливая стоимость принятого за 9 месяцев 2020 года в состав статьи формы 0409806 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (п. 3.9) объекта составила 9 179 тыс. рублей.

Имеющиеся на балансе Банка активы, возникновение которых связано с обращением взыскания на заложенное имущество, либо принятое в качестве исполнения обязательств заемщика от поручителей, от иных лиц, Банк рассматривает как имущество, требующее реализации в течение 1 года; в редких случаях актив используется в собственной деятельности. В связи с этим Банк предпринимает все доступные меры для продажи данных активов с минимальными убытками. Стратегия реализации крупных и нестандартных объектов может предполагать управление и сдачу их в аренду с целью ожидания максимально благоприятной конъюнктуры рынка. В Банке функционирует подразделение, которое осуществляет реализацию указанных активов в соответствии с планом продаж.

На 01.10.2020 и на 01.01.2020 у Банка отсутствуют финансовые активы, переданные в качестве обеспечения обязательств.

В отчетности Банка по состоянию на 01.10.2020 при формировании резервов на возможные потери было учтено обеспечение 1 и 2 категории, оцененное по справедливой стоимости на 37 115 тыс. рублей. С учетом требований Положения Банка России №590-П резерв на возможные потери скорректирован в сторону уменьшения на 9 627 тыс. рублей.

В отчетности Банка по состоянию на 01.01.2020 при формировании резервов на возможные потери обеспечение 1 и 2 категории не учитывалось, резерв на возможные потери в сторону уменьшения не корректировался.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк может учитывать полученное в залог обеспечение. В таких случаях величина кредитных убытков, возникающих в результате наступления дефолта контрагента, рассчитывается за вычетом оценочной стоимости залога, определяемой с учетом ликвидности предмета залога, наиболее вероятного способа обращения взыскания на предмет залога, прогнозируемого изменения оценочной стоимости и возможных расходов Банка, связанных с обращением взыскания на предмет залога, скорректированной на залоговый коэффициент.

В течение отчетного периода величина ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам рассчитывалась без учета наличия обеспечения.

7.3. Рыночный риск

В процессе своей деятельности Банк сталкивается с рыночным риском. Рыночный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы.

Информация об управлении рыночным риском соответствует раскрытию Годовой и Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество) за 9 месяцев 2020 года и за 2019 год. Существенных изменений в системе управления рыночным риском, степени подверженности риску, его концентрации по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

Величина рыночного риска по торгуемым инструментам, в отношении которого Банк определяет потребность в капитале, рассчитывается в соответствии со стандартным подходом требований Главы 2 Инструкции № 199-И и Положением Банка России от 03.12.2015 N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Состав финансовых активов, по которым рассчитывается рыночный риск:

	01.10.2020	01.01.2020
<u>Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:</u>	<u>4 969 958</u>	<u>4 012 451</u>
Оцениваемые через прочий совокупный доход	4 969 958	4 012 451
<u>Долевые ценные бумаги</u>	<u>7 120</u>	<u>690</u>
Итого финансовые активы, участвующие в расчете рыночного риска	4 977 078	4 013 141

Процентный риск ценных бумаг и производных финансовых инструментов

Активы, подверженные процентному риску, – облигации и производные финансовые инструменты.

Банк использует консервативный подход при управлении портфелем ценных бумаг. Инвестиционная деятельность направлена преимущественно на приобретение ценных бумаг с фиксированной доходностью, высокой степенью надежности и ликвидности.

Далее представлен анализ чувствительности балансовой прибыли до налогообложения и счета источников собственных средств Банка к изменению процентных ставок по активам, входящим в расчет рыночного риска, в соответствии с Инструкцией 199-И. 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 с учетом событий, имевших место в российской экономике в последние годы и в последнее время.

	01.10.2020		01.01.2020	
	Балансовая прибыль до налогообло- жения	Счета источников собственных средств	Балансовая прибыль до налогообло- жения	Счета источников собственных средств
10% рост котировок долговых ценных бумаг	-	397 597	-	320 996
20% рост котировок долговых ценных бумаг	-	795 193	-	641 992
40% рост котировок долговых ценных бумаг	-	1 590 387	-	1 283 984
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(397 597)	-	(320 996)
20% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(795 193)	-	(641 992)
40% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(1 590 387)	-	(1 283 984)

Фондовый риск

Банк сдержанно относится к операциям с акциями, производными финансовыми инструментами, базовым активом по которым являются долевые ценные бумаги. Сумма вложений в акции российских компаний незначительная.

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

	01.10.2020		01.01.2020	
	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственны е средства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	712	570	69	55
20% рост котировок долевых ценных бумаг	1 424	1 139	138	110
40% рост котировок долевых ценных бумаг	2 848	2 278	276	221
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(712)	(570)	(69)	(55)
20% снижение котировок долевых ценных бумаг	(1 424)	(1 139)	(138)	(110)
40% снижение котировок долевых ценных бумаг	(2 848)	(2 278)	(276)	(221)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют.

Информация об управлении валютным риском соответствует раскрытию Годовой и Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество) за 9 месяцев 2020 года и за 2019 год. Существенных изменений в системе управления валютным риском, степени подверженности риску, его концентрации по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

Банк проводит консервативную политику в отношении ОВП, и поддерживает ОВП в пределах 2% от собственных средств (капитала) (предел которой для банков согласно требованиям Банка России, составляет 10% от собственных средств (капитала)).

При совершении собственных операций с иностранной валютой Банк придерживается политики минимизации валютного риска: не практикует спекулятивный режим торговли и своевременно регулирует ОВП.

Размер открытой валютной позиции Банка:

01.10.2020

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла			Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	
	Балансовая	«спот»	срочная			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
ЕВРО	2 324.1289	(20.0000)	(2 300.0000)	4.1289	93.0237	384.0856	-
ДОЛЛАР США	9 438.1355	(38.0000)	(9 400.0000)	0.1355	79.6845	10.7972	-
КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ	1.4868	-	-	1.4868	11.6798	17.3655	-
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах						412.2483	-

01.01.2020

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла			Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	
	Балансовая	«спот»	срочная			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
ЕВРО	1 821.7533	(1 807.0000)	-	14.7533	69.3406	1 023.0027	-
ДОЛЛАР США	(9.0799)	30.0000	-	20.9201	61.9057	1 295.0734	-
КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ	1.8298	-	-	1.8298	8.85937	16.2109	-
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах						2 334.2870	-

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность балансовой прибыли до налогообложения и собственных средств 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 в диапазоне 40% (увеличение или уменьшение), в то время как все остальные показатели остаются неизменными. Колебания в диапазоне 10% чувствительности являются наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 40% чувствительности отражают наиболее стрессовый вариант развития ситуации на валютных рынках, который основан на реальных событиях, имевших место в российской экономике последних лет. 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%.

	01.10.2020		01.01.2020	
	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	1	1	130	104
Укрепление доллара США на 20%	2	2	259	207
Укрепление доллара США на 40%	4	3	518	414
Ослабление доллара США на 10%	(1)	(1)	(130)	(104)
Ослабление доллара США на 20%	(2)	(2)	(259)	(207)
Ослабление доллара США на 40%	(4)	(3)	(518)	(414)
Укрепление евро на 10%	38	31	102	82
Укрепление евро на 20%	77	61	205	164
Укрепление евро на 40%	154	123	409	327
Ослабление евро на 10%	(38)	(31)	(102)	(82)
Ослабление евро на 20%	(77)	(61)	(205)	(164)
Ослабление евро на 40%	(154)	(123)	(409)	(327)

Банк для анализа чувствительности, отражающей взаимосвязь между факторами рыночного риска, дополнительно использует такие методы измерения, как VaR, вычисление модифицированной дюрации, сценарный анализ, которые применяются в рамках процедуры проведения стресс-тестирования. Объектами тестирования выступают: долевые и долговые ценные бумаги торгового портфеля, открытая валютная позиция (придерживаясь консервативной политики минимизации валютного риска, Банк держит минимальные ОВП; в рамках стресс-тестирования анализируется ОВП, образуемая вследствие неисполнения контрагентами обязательств по второй (обратной) части сделок валютных свопов типа «buy and sell swar»), – на которые воздействуют составляющие рыночного риска: фондовый, процентный и валютный.

Фактором фондового риска является неблагоприятное изменение рыночных цен (курсов, котировок, индексов). Фактором процентного риска является неблагоприятное изменение рыночных процентных ставок. Фактором валютного риска является неблагоприятное изменение обменных курсов иностранных валют относительно рубля.

Оценка воздействия факторов каждого вида риска на финансовый результат и капитал Банка производится на регулярной основе (не реже 1 раза в квартал).

Параметры сценариев стресс-тестирования разрабатываются на основе исторических, а также гипотетических событий. Обновление параметров сценариев осуществляется, по меньшей мере, в зависимости от изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискованного профиля Банка, но не реже 1 раза в год.

По состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 потенциальные потери от реализации всех факторов рыночного риска, рассчитанные с применением VaR-метода, модифицированной дюрации и сценарного анализа, в разрезе объектов могли оказать следующую нагрузку на финансовый результат и капитал Банка:

Сценарий	Объект риска	Потенциальное влияние на финансовый результат и капитал Банка, тыс. руб.
на 01.10.2020		
умеренный	ценные бумаги	256 220
	открытая валютная позиция	0
	итого:	256 220
консервативный	ценные бумаги торгового портфеля	606 971
	открытая валютная позиция	3 614
	итого:	610 585
на 01.01.2020		
умеренный	ценные бумаги	161 208
	открытая валютная позиция	0
	итого:	161 208
консервативный	ценные бумаги	372 805
	открытая валютная позиция	5 175
	итого:	377 980

7.4. Процентный риск по банковскому портфелю

Процентный риск по банковскому портфелю – риск возникновения финансовых потерь или снижения величины собственного капитала Банка вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) или неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Информация об управлении процентном риске по банковскому портфелю соответствует раскрытию Годовой и Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество) за 9 месяцев 2020 года и за 2019 год. Существенных изменений в системе управления процентным риском по банковскому портфелю, степени подверженности риску, его концентрации по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

В таблицах ниже представлен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости за минусом резервов на возможные потери, сформированными в соответствии с Положениями № 590-П и № 611-П, сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Анализ подготовлен по принципам составления отчетности ф. 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

на 01.10.2020

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	70 561	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 101 587	1 528 707	2 026 395	4 744 192	8 476 285
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 731	42 009	54 824	147 203	2 629 971
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	57 807	191 866	10 637	40 418	1 105 862
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
Итого процентных активов	1 238 686	1 762 582	2 091 856	4 931 813	12 212 118
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 692 168	1 667 467	1 287 877	3 008 487	4 104 635
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 224 582	1 428 236	1 235 294	2 994 932	4 097 515
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	55	42	55	24	1 685
Прочие обязательства	2 463	4 224	6 600	13 098	76 058
Итого процентных пассивов	5 694 686	1 671 733	1 294 532	3 021 609	4 182 378
Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)	0.22	0.41	0.59	0.86	

на 01.01.2020

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	63 691	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	657 950	1 495 468	3 429 442	3 990 143	7 968 655
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 353	11 729	117 243	50 460	1 321 228
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4 035	8 118	35 572	233 824	1 155 500
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
Итого процентных активов	733 029	1 515 315	3 582 257	4 274 427	10 445 383
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 816 140	2 643 441	2 895 001	2 942 032	2 304 955
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 575 902	2 320 592	2 758 554	2 907 797	2 302 749
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	169	2 021	97	2 794
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
Итого процентных пассивов	4 816 140	2 643 610	2 897 022	2 942 129	2 307 749
Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)	0.15	0.30	0.56	0.76	

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Далее представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020⁵:

Сценарий реализации процентного риска	Чувствительность результата/ капитала 01.10.2020	Чувствительность результата/ капитала на 01.01.2020
Российский рубль		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(155 297)	(197 597)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	155 297	197 597
Доллар США		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(5 646)	(6 152)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	5 646	6 152
ЕВРО		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(125)	(907)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	125	907
Китайский юань		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	138	70
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	(138)	(70)

Если бы на 01.10.2020 финансовые активы и обязательства и другие переменные оставались неизменными, а процентные ставки были бы на 5 пунктов выше, прибыль в перспективе года составила бы на 160 930 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам (на 01.01.2020: на 204 586 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам).

7.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении потоков поступлений и списаний денежных средств по срокам и в разрезе валют.

Информация об управлении риском ликвидности в Банке соответствует раскрытию Годовой и Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество) за 1 квартал 2020 года и за 2019 год. Существенных изменений в системе управления риском ликвидности, степени подверженности риску, его концентрации по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

В таблицах ниже приведены значения разрывов, рассчитанных в управленческих целях нарастающим итогом в рублях и рублевом эквиваленте иностранных валют, а также резервов ликвидности по состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020:

на 01.10.2020			
	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 7 дней включительно)	Среднесрочная перспектива (от «до востребования» до 30 дней включительно)	Долгосрочная перспектива (от «до востребования» до 1 года включительно)
Сценарий 1			
Величина разрыва (ГЭП)*	-3 557 523	-3 937 758	-3 472 210
Коэффициент разрыва	-0,43	-0,43	-0,21
Сценарий 2			
Величина разрыва (ГЭП)*	2 292 977	1 878 430	2 060 169
Коэффициент разрыва	0,28	0,20	0,12
Сценарий 3			
Величина разрыва (ГЭП)*	582 431	167 884	1 072 208
Коэффициент разрыва	0,07	0,02	0,06
Сценарий 4			
Величина разрыва (ГЭП)*	-1 698 297	-1 772 125	-214 858
Коэффициент разрыва	-0,21	-0,19	-0,01
Величина резервов ликвидности	8 231 423	8 758 832	8 829 457
Предельное значение коэффициентов разрыва:			
при дефиците ликвидности	1,00	0,95	0,53
при избытке ликвидности	1,00	1,00	1,00

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

⁵ при подготовке данных таблицы отнесение активов и обязательств к процентным произведено по принципам составления отчетности ф. 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

на 01.01.2020			
	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 7 дней включительно)	Среднесрочная перспектива (от «до востребования» до 30 дней включительно)	Долгосрочная перспектива (от «до востребования» до 1 года включительно)
Сценарий 1			
Величина разрыва (ГЭП)*	-4 049 702	-4 794 295	-6 097 700
Коэффициент разрыва	-0,69	-0,65	-0,36
Сценарий 2			
Величина разрыва (ГЭП)*	1 697 079	938 374	-540 841
Коэффициент разрыва	0,29	0,13	-0,03
Сценарий 3			
Величина разрыва (ГЭП)*	136 432	-622 273	-1 494 620
Коэффициент разрыва	0,02	-0,08	-0,09
Сценарий 4			
Величина разрыва (ГЭП)*	-1 944 431	-2 360 728	-2 742 044
Коэффициент разрыва	-0,33	-0,32	-0,16
Величина резервов ликвидности	5 664 119	6 627 490	6 697 291
Предельное значение коэффициентов разрыва:			
при дефиците ликвидности	0,97	0,89	0,39
при избытке ликвидности	1,00	1,00	1,00

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

В таблицах ниже приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения):

на 01.10.2020

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Неопределенный срок	Итого
Денежные средства	671 852	-	-	-	-	-	671 852
Средства в Центральном банке РФ	731 598	-	-	-	-	158 112	889 710
Средства в кредитных организациях	491 347	-	-	-	-	-	491 347
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 120	-	-	-	-	-	7 120
Чистая ссудная задолженность	1 675 400	1 365 911	1 720 226	4 033 691	6 432 623	27 956	15 255 807
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 969 958	-	-	109 187	2 215 817	-	7 294 962
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	15 543	169 925	-	-	1 010 235	-	1 195 703
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	29 093	29 093
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 502	4 920	7 258	14 359	69 459	468 482	566 980
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 745	45 790	6 600	-	-	-	59 135
Прочие активы	85 307	5 321	434	1 014	284	3 129	95 489
Итого активов	8 657 372	1 591 867	1 734 518	4 158 251	9 728 418	686 772	26 557 198
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 715 301	1 598 912	1 206 691	2 846 161	3 992 705	-	21 359 770
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	212	41	54	23	1 574	-	1 904
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	49 153	49 153
Прочие обязательства	84 948	17 996	9 955	16 922	101 375	-	231 196
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	160 018	-	-	-	-	-	160 018
Итого обязательств	11 960 479	1 616 949	1 216 700	2 863 106	4 095 654	49 153	21 802 041
Безотзывные обязательства кредитной организации	4 699 384	-	-	-	-	-	4 699 384
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	96 572	165 772	863 368	297 235	602 042	-	2 024 989
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-
Итого внебалансовых обязательств	4 795 956	165 772	863 368	297 235	602 042	-	6 724 373
Чистая балансовая позиция	(3 303 107)	(25 082)	517 818	1 295 145	5 632 764	637 619	4 755 157
Совокупный разрыв балансовой позиции	(3 303 107)	(3 328 189)	(2 810 371)	(1 515 226)	4 117 538	4 755 157	

на 01.01.2020

	До востребова ния и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Неопределе нный срок	Итого
Денежные средства	670 609	-	-	-	-	-	670 609
Средства в Центральном банке РФ	466 480	-	-	-	-	140 657	607 137
Средства в кредитных организациях	827 210	-	-	-	-	-	827 210
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	690	-	-	-	-	-	690
Чистая ссудная задолженность	1 117 924	1 236 838	3 158 202	3 227 835	5 986 654	8 808	14 736 261
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 012 451	-	-	-	1 270 288	-	5 282 739
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	155 972	999 436	-	1 155 408
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	9 429	9 429
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	477 901	477 901
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	915	32 104	1 291	25 599	-	-	59 909
Прочие активы	80 364	2 254	106	687	245	11 915	95 571
Итого активов	7 176 643	1 271 196	3 159 599	3 410 093	8 256 623	648 710	23 922 864
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 890 951	2 562 950	2 786 919	2 796 728	2 237 402	-	19 274 950
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	244	115	1 981	93	2 552	-	4 985
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 699	-	-	-	-	-	5 699
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	37 145	37 145
Прочие обязательства	48 798	29 639	4 527	4 106	27 725	-	114 795
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	172 053	-	-	-	-	-	172 053
Итого обязательств	9 117 745	2 592 704	2 793 427	2 800 927	2 267 679	37 145	19 609 627
Безотзывные обязательства кредитной организации	4 108 359	-	-	-	-	-	4 108 359
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	22 277	377 899	422 857	455 097	682 437	-	1 960 567
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-
Итого внебалансовых обязательств	4 130 636	377 899	422 857	455 097	682 437	-	6 068 926
Чистая балансовая позиция	(1 941 102)	(1 321 508)	366 172	609 166	5 988 944	611 565	4 313 237
Совокупный разрыв балансовой позиции	(1 941 102)	(3 262 610)	(2 896 438)	(2 287 272)	3 701 672	4 313 237	

В качестве основных методов управления риском ликвидности Банк применяет такие методы, как установление диапазонов уровней обязательных нормативов ликвидности, предельных значений коэффициентов разрывов (ГЭП), установление лимитов кассы, лимитов на активные операции, управление

риском концентрации ресурсной базы, поддержание резервов ликвидности, управление среднеарифметическим остатком на корреспондентском счете в подразделении Банка России в целях поддержания усредненной величины обязательных резервов.

С целью поддержания ликвидности (в случае возникновения такой необходимости) Банком могут быть привлечены средства под залог имеющихся ценных бумаг посредством сделок РЕПО с Банком России, РЕПО с центральным контрагентом, а также получен ломбардный кредит Банка России.

Объемы возможного привлечения средств под залог ценных бумаг Банка по состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 представлены в таблице*:

	01.10.2020	01.01.2020
Заемная способность получения ломбардного кредита Банка России под залог ценных бумаг**	0 ⁶	0 ⁷
Заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России	4 510 421	3 620 173
Заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с ЦК	3 056 330	2 043 946
Итого	7 566 751	5 664 119

* заемная способность в рублях включает в себя рублевый эквивалент в иностранной валюте

**заемная способность ценных бумаг Банка определена с учетом дисконтов/поправочных коэффициентов, установленных ЦБ и ЦК

Банком России установлен лимит на АО КБ «Хлынов» по привлечению средств в виде «овернайт» в размере 100 млн. рублей. Данный кредит обеспечен ценными бумагами, отражен в заемной способности получения средств от Банка России за счет ценных бумаг.

Свободные денежные ресурсы Банка размещаются в депозиты в Банке России с целью поддержания ликвидности. По состоянию на 01.10.2020 объем депозитов в Банке России составил 300 млн. рублей, по состоянию на 01.01.2020 депозитов в Банке России не размещалось.

Помимо заемной способности Банка, в качестве источников финансирования для поддержания ликвидности (в случае возникновения такой необходимости) могут быть использованы:

- первичные резервы ликвидности (обеспечивают мгновенную ликвидность Банка за счет собственных источников);
- вторичные резервы ликвидности;
- свободные ликвидные активы.

Первичные резервы ликвидности (включают рублевый эквивалент резервов в иностранной валюте):

	01.10.2020	01.01.2020
Остатки на корреспондентских счетах и средства в расчетах (за вычетом среднеарифметического остатка, минимального лимита / остатка средств на счете)	739 528	569 608
Чистое нетто-размещение по валютным свопам и сделкам сроком исполнения на отчетную дату	(4 511)	214
Чистое нетто-размещение по МБК сроком исполнения на отчетную дату	229 893	0
Чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения на отчетную дату	(157)	(192)
Итого первичных резервов ликвидности	964 753	569 630

⁶ Часть ценных бумаг Банка входит в ломбардный список Банка России и может быть использована Банком как для привлечения ломбардного кредита, так и для привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России. Максимальная заемная способность получения ломбардного кредита Банка России под залог ценных бумаг на 01.10.2020 – 4 510 421 тыс. руб. (при этом заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России составит 0 тыс. руб., заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с ЦК – 3 056 330 тыс. руб.).

⁷ Часть ценных бумаг Банка входит в ломбардный список Банка России и может быть использована Банком как для привлечения ломбардного кредита, так и для привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России. Максимальная заемная способность получения ломбардного кредита Банка России под залог ценных бумаг на 01.01.2020 – 3 620 173 тыс. рублей (при этом заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России составит 0 тыс. руб., заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с ЦК – 2 043 946 тыс. рублей).

Вторичные резервы ликвидности (включают рублевый эквивалент резервов в иностранной валюте):

	01.10.2020	01.01.2020
вторичные резервы для краткосрочной ликвидности	664 671	0
чистое нетто-размещение на рынке МБК сроком исполнения более 1 по 7 дн.	664 671	0
чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения более 1 по 7 дн.	0	0
вторичные резервы для среднесрочной ликвидности	527 409	963 371
сверхлимитный остаток кассы	499 963	383 648
остатки на корреспондентских счетах	5 155	4 058
чистое нетто-размещение на рынке МБК сроком исполнения более 7 по 30 дн.	0	300 000
чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения более 7 по 30 дн.	(55)	(53)
ценные бумаги торгового портфеля	6 764	275 718
Ценные бумаги инвестиционного портфеля	15 582	0

Свободные ликвидные активы:

	01.10.2020	01.01.2020
Чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения более 30 по 360 дн.	(119)	(2 189)
Имущество Банка, учитываемое в составе свободных ликвидных активов	70 744	71 990
Итого	70 625	69 801

Риск концентрации требований и обязательств рассматривается в отношении видов их источников. Требования Банка сконцентрированы на кредитах корпоративного сектора и вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости; обязательства – на вкладах физических лиц. Концентрация риска ликвидности по источникам требований и обязательств признается значимой для Банка.

У Банка имеются инструменты, предусматривающие возможность их досрочного погашения. Например, в кредитном договоре клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей предусмотрено право Банка потребовать от заемщика досрочного возврата всей суммы кредита и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитом при значительном ухудшении финансового состояния заемщика.

Инструменты, предусматривающие возможность предоставления залогового обеспечения (например, требование внести обеспечение, вариационную маржу), инструменты, предусматривающие возможность выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями, Банком не применяются.

В качестве инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачетах (неттинге), Банк использует обратное и прямое РЕПО с ЦК (в рублях) и SWAP (в долларах и евро).

7.6. Информация об операциях хеджирования

Хеджирование – инструмент ограничения рисков срочных сделок с финансовыми инструментами посредством заключения противоположных контрактов с целью компенсации возможных потерь при неблагоприятном движении рыночных цен. Банк не рассматривает операции хеджирования в качестве основного инструмента снижения рыночных рисков. Инструменты хеджирования в отчетном периоде Банком не применялись.

8. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом – неотъемлемая часть системы принятия управленческих решений в Банке, предполагающая планирование величины капитала Банка с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных стратегией управления рисками и капиталом АО КБ «Хлынов» показателей склонности к риску.

Цели управления капиталом:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка, стратегии управления рисками и капиталом, утвержденными советом директоров Банка;
- обеспечение адекватности размера риска Банка характеру и масштабам его деятельности;
- определение с учетом фазы цикла деловой активности совокупного риск-аппетита, на основе которого Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала, регулируемые Инструкцией № 199-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе (на начало каждого рабочего дня) с помощью регулярных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В течение 9 месяцев 2020 года, в 2019 году Банк соблюдал все требования к уровню капитала, а также требования к обязательным нормативам, установленные Банком России.

С целью обеспечения необходимого уровня достаточности капитала, позволяющего Банку поддерживать функционирование в стрессовой ситуации, в Банке имеется система стресс-тестирования, которая пересматривается и актуализируется по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рисков портфеля Банка, но не реже одного раза в год, и которая служит основой для подготовки планов восстановления финансовой устойчивости в соответствии с письмом Банка России от 29.12.2012 № 193-Т «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости».

С целью создания условий по соответствию размера своего суммарного капитала уровню всех принятых и потенциальных рисков Банк осуществляет внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), которые соответствуют требованиям Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». В рамках ВПОДК 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. ВПОДК внедрены в процессы деятельности Банка, в том числе на этапах стратегического планирования.

Исходя из целей, установленных в стратегии развития Банка, плановых показателей развития бизнеса, а также с учетом фазы цикла деловой активности и прогнозных изменений требований Банка России к минимально допустимому числовому значению обязательного норматива Н1.0 Банк определяет совокупный предельный размер риска, который он готов принять на себя – склонность к риску, которая, в свою очередь, определяется в виде совокупности качественных и количественных показателей. Ключевым показателем склонности к риску является предельный уровень достаточности капитала Банка 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, присущих деятельности Банка, как отнесенных, так и не отнесенных к категории значимых.

Банк придерживается такой склонности к риску, которая позволит обеспечить устойчивое функционирование Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях.

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 видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков.

Существенных изменений в политике по управлению капиталом по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

9. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 01.10.2020 и соответствующих доходах и расходах за 9 месяцев 2020 год представлена ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	15 373	498 208	513 581
- в т.ч. просроченная: ⁸	-	6	8 089	8 095
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	-	(184)	(23 111)	(23 295)
Средства клиентов	253	32 172	142 273	174 698
Гарантии выданные	-	-	12 750	12 750
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	1 336	56 636	57 972
Сумма обеспечения по кредитам	-	15 442	606 591	622 033

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные и прочие операционные доходы от кредитной деятельности Банка	-	1 340	37 562	38 902
Доходы за вычетом расходов от корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных денежных средств	-	-	(1 837)	(1 837)
Процентные расходы	-	(1 136)	(4 207)	(5 343)
Комиссионные доходы	145	10	16 605	16 760
Прочие доходы	-	10	813	823
Прочие расходы	-	(158)	(12 281)	(12 439)

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 01.01.2020 и соответствующих доходах и расходах за 9 месяцев 2019 год представлена ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	20 502	660 281	680 783
- в т.ч. просроченная:	-	-	31 684	31 684
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	-	(177)	(59 223)	(59 400)
Средства клиентов	365	30 743	135 166	166 274
Гарантии выданные	-	-	12 750	12 750
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	1 500	1 757	3 257
Сумма обеспечения по кредитам	-	28 239	559 665	587 904

Также на 01.01.2020 у Банка были вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочего связанного с Банком лица: учтенный вексель, не погашенный в срок, справедливая стоимость которого равна нулю.

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные и прочие операционные доходы от кредитной деятельности Банка	-	1 119	34 120	35 239
Процентные расходы	(2)	(1 014)	(2 562)	(3 578)
Комиссионные доходы	101	21	10 912	11 034
Прочие доходы	4	13	696	713
Прочие расходы	-	(227)	(11 470)	(11 697)

В течение 9 месяцев 2020 года задолженность связанного с Банком юридического лица (категория – прочие связанные стороны) в сумме 46 564 тыс. рублей была списана за счет резерва.

В течение 2019 года задолженность связанного с Банком юридического лица (категория – прочие связанные стороны) в сумме 60 414 тыс. рублей была списана за счет резерва.

⁸В состав просроченной ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, включена только просроченная часть задолженности по договорам, по которым имеются просроченные платежи.

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу, включая отчисления в социальные фонды:

	9 мес. 2020	9 мес. 2019
Краткосрочные вознаграждения	(54 975)	(49 621)
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные отсроченные вознаграждения, в том числе:	x	x
начисленный резерв в счет будущих выплат	(17 545)	(12 672)
удержанный резерв вследствие факторов корректировки	20 557	20 879
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-

10. Иная информация, подлежащая раскрытию

10.1. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Внутренней политикой Банка не предусмотрены программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми платежами, а также не ограниченные фиксируемыми платежами.

Совместных программ нескольких работодателей Банк не имеет.

10.2. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Внутренней политикой Банка вознаграждение, выплачиваемое на основе акций, не предусмотрено.

10.3. Информация по каждому объединению бизнесов, произошедшему в отчетном периоде

В течение 9 месяцев 2020 года и в 2019 году объединения бизнесов не было.

10.4. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Акции Банка не обращаются на открытом рынке ценных бумаг.

Информация о базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведена ниже в таблице:

	9 мес. 2020	9 мес. 2019
Базовая прибыль, тыс. руб.	415 398	305 277
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс. шт.	12 100	12 100
Базовая прибыль на акцию, руб.	34,33	25,23

Величина разводненной прибыли (убытка) не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных типов или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

11. События после отчетной даты

На внеочередном общем собрании акционеров АО КБ «Хлынов» (протокол № 02 от 08.10.2020), которое состоялось 07.10.2020, принято решение о распределении части нераспределенной прибыли за 2019 год в сумме 350 053 000 рублей 00 копеек на выплату дивидендов. Начисление дивидендов по акциям денежными средствами в размере 28 рублей 93 копейки на одну именную обыкновенную акцию состоялось 22.10.2020, выплата дивидендов акционерам началась 26.10.2020.

Председатель правления

И. П. Прозоров

Главный бухгалтер

С. В. Козловская

03.11.2020

