



Банк Хлынов

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА «ХЛЫНОВ»
(АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО)
ЗА 1 КВАРТАЛ
2021 ГОДА



Оглавление

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	6
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	13
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	15
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	19
Пояснительная информация	21
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	26
1.3.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений	26
1.3.4. Информация о наличии банковской группы.....	27
1.3.5. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Оценка устойчивости и меры реагирования Банка на вызовы внешней среды	27
1.3.6. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	29
2. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка.....	29
2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	29
2.2. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	34
2.3. Информация об изменениях в Учетной политике Банка с 01.01.2021.....	35
2.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка за 1 квартал 2021 года	35
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	36
3.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	36
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	37
3.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .	41
3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	47
3.5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	49
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.....	55
3.7. Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы, активы в форме права пользования и материальные запасы	55
3.8. Операционная аренда.....	59
3.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	60
3.10. Средства кредитных организаций	60
3.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	60
3.12. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи	61
3.13. Выпущенные долговые обязательства	62
3.14. Отложенный налог на прибыль.....	62
3.15. Уставный капитал	63
3.16. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство.....	63
3.17. Внебалансовые обязательства	64
3.17.1. Безотзывные обязательства Банка.....	64
3.17.2. Выданные гарантии и поручительства	65
3.17.3. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	65
4. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах.....	66
4.1. Существенные статьи доходов и расходов.....	66
4.2. Чистая прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67
4.3. Прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	68
4.4. Прибыль (убыток) от вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности).....	68
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	68
4.6. Информация о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам	68
4.7. Расход (возмещение) по налогам.....	69
4.8. Информация об изменении резерва на возможные потери, об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным активам, по каждому классу активов	71
4.9. Иная информация, подлежащая раскрытию	73
5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	73
6. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств.....	73
7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	74
7.1. Информация о принимаемых Банком рисках	74
7.2. Кредитный риск	78
7.3. Рыночный риск.....	91

7.4.	Процентный риск по банковскому портфелю.....	94
7.5.	Риск ликвидности.....	96
7.6.	Информация об операциях хеджирования.....	99
8.	Информация об управлении капиталом.....	99
9.	Операции со связанными сторонами	100
10.	Иная информация, подлежащая раскрытию	101
10.1.	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка	101
10.2.	Информация о выплатах на основе долевых инструментов.....	102
10.3.	Информация по каждому объединению бизнесов, произошедшему в отчетном периоде	102
10.4.	Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию	102

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2021 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	704 836	716 392
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	769 586	838 242
2.1	Обязательные резервы		161 011	160 879
3	Средства в кредитных организациях	3.1	365 332	800 021
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	3 591	3 982
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.5	16 447 307	15 813 309
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.3	6 413 127	6 576 861
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3.4	1 134 938	1 121 000
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		3 024	3 044
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.7	572 482	582 644
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.9	43 971	52 300
13	Прочие активы		83 421	110 713
14	Всего активов		26 541 615	26 618 508
I. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.10	20 048	28 020
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		21 478 674	21 584 319
16.1	средства кредитных организаций	3.10	612 175	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.11	20 866 499	21 584 319
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		16 052 906	16 652 568
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	1 774	5 752
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	3.13	1 774	5 752
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	14 070
20	Отложенные налоговые обязательства	3.14	42 544	42 544
21	Прочие обязательства		218 555	242 683
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.17, 4.8	192 224	175 537
23	Всего обязательств		21 953 819	22 092 925
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		-32 635	80 080

	справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3.16	90 097	90 097
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	3.3, 4.8	31 905	32 664
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		3 802 679	3 626 992
36	Всего источников собственных средств		4 587 796	4 525 583
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.17.1	3 954 206	4 205 075
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.17.2	1 725 852	2 042 128
39	Условные обязательства некредитного характера	3.17.3	0	0

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.



исполнитель

Белева А.А.

Телефон: (8332) 252-777 доб. 1199

Св. Козловская

И. П. Прозоров

С. В. Козловская

13.05.2021

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2021 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	533 978	576 497
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3 124	4 498
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		416 613	450 720
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		114 241	121 279
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	158 977	211 820
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		531	67
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		158 405	211 687
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		41	66
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	375 001	364 677
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	-45 151	15 134
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-4 142	4 997
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		329 850	379 811
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 717	3 022
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		21 245	7 714
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.5	10 034	-75 511
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.5	-6 472	82 974
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.1	219 087	185 860
15	Комиссионные расходы	4.1	81 257	74 386
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	675	-1 847
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4.8	525	4 844
18	Изменение резерва по прочим потерям		-18 372	-25 134

19	Прочие операционные доходы	4.1	49 103	42 961
20	Чистые доходы (расходы)		529 135	530 308
21	Операционные расходы	4.1	313 168	299 646
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		215 967	230 662
23	Возмещение (расход) по налогам	4.7	40 364	30 902
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		175 603	199 760
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		175 603	199 760

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		175 603	199 760
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	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		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5	-113 474	-154 475
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	-113 474	-154 475
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		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5	-113 474	-154 475
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5	-113 474	-154 475
10	Финансовый результат за отчетный период		62 129	45 285

Председатель правления

И. П. Прозоров

Главный бухгалтер

С. В. Козловская

исполнитель
Комаровских О.В.

Телефон: (8332) 252 777-доб. 1167



13.05.2021

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 апреля 2021 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 строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского 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):		3 174 000	2 760 325	35
2.1	прошлых лет		3 174 000	2 769 505	35
2.2	отчетного года		0	-9 180	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)		3 854 977	3 441 302	
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	43 991	45 147	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)		43 991	45 147	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		3 810 986	3 396 155	
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)		3 810 986	3 396 155	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		224 182	482 806	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)		224 182	482 806	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финан-		0	0	

	совой 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	
54а	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)		224 182	482 806	
59	Собственные средства (капитал), итого строка 45 + строка 58)	7.1.3	4 035 168	3 878 961	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		26 069 435	25 961 659	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		26 069 435	25 961 659	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		26 196 829	26 081 349	
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	14,619	13,081	
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)	7.1.3	14,619	13,081	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)	7.1.3	15,403	14,873	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7,000	7,000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2,500	2,500	
66	антициклическая надбавка		0,000	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)		7,439	6,904	
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		2 347	2 127	
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 дополнительного капитала, в отношении позиций, для		не применимо	не применимо	

	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 1.2 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 605 000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 605 000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 13.02.1995
		1.2 27.10.1995
		1.3 31.12.1997
		1.4 15.12.1998
		1.5 15.08.1999
		1.6 20.07.2000
		1.7 14.08.2000
		1.8 03.07.2001
		1.9 12.11.2001
		1.10 12.03.2002
		1.11 19.06.2002
		1.12 23.06.2003

		1.13 26.05.2004 1.14 25.11.2004 1.15 16.06.2005 1.16 07.12.2005 1.17 10.08.2005 1.18 27.12.2006 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
Власихина Т.П.
Телефон: (8332) 252-777 доб. 1165

13.05.2021



И. П. Прозоров
С. В. Козловская

И. П. Прозоров

С. В. Козловская

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (публикуемая форма)

на 1 апреля 2021 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.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
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 переводе	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	Данные на начало предыдущего отчетного года		605 000	0	0	59 813	88 768	0	0	90 750	0	0	23 297	3 445 609	4 313 237
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	59 813	88 768	0	0	90 750	0	0	23 297	3 445 609	4 313 237
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	5	0	0	0	-156 541	0	0	0	0	0	0	2 065	199 760	45 284
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	199 760	199 760
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-156 541	0	0	0	0	0	0	2 065	0	-154 476
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 основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		605 000	0	0	-96 728	88 768	0	0	90 750	0	0	25 362	3 645 369	4 358 521
13	Данные на начало отчетного года		605 000	0	0	80 080	90 097	0	0	90 750	0	0	32 664	3 626 992	4 525 583
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		605 000	0	0	80 080	90 097	0	0	90 750	0	0	32 664	3 626 992	4 525 583
17	Совокупный доход за отчетный период:	5	0	0	0	-112 715	0	0	0	0	0	0	-759	175 603	62 129
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	175 603	175 603
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-112 715	0	0	0	0	0	0	-759	0	-113 474
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	84	84
19.1	приобретения		42	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	42
19.2	выбытия		-42	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	84	42
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период		605 000	0	0	-32 635	90 097	0	0	90 750	0	0	31 905	3 802 679	4 587 796

Председатель правления

И.П. Прозоров

Главный бухгалтер

С.В. Козловская

исполнитель
Комаровский О.В.
Телефон: (8332) 252-777 доб. 401
13.05.2021



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 апреля 2021 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		3 810 986	3 396 155	3 763 619	3 770 001	3 769 681
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		4 238 161	3 721 049	4 088 513	4 094 895	4 082 932
2	Основной капитал		3 810 986	3 396 155	3 763 619	3 770 001	3 769 681
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 238 161	3 721 049	4 088 513	4 094 895	4 082 932
3	Собственные средства (капитал)	7.1.3	4 035 168	3 878 961	4 029 646	3 952 767	3 898 569
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 439 040	4 305 931	4 478 981	4 426 145	4 186 473
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		26 196 829	26 081 349	27 240 442	27 676 113	27 607 519
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	7.1.3	14,619	13,081	13,880	13,684	13,717
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15,549	13,710	14,382	14,150	14,262
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	7.1.3	14,619	13,081	13,880	13,684	13,717
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15,549	13,710	14,382	14,150	14,262
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	7.1.3	15,403	14,873	14,793	14,282	14,121
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16,211	15,795	15,686	15,229	14,560

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	2,500	2,500	2,500						
9	Антициклическая надбавка			0,000	0,000	0,002	0,004	0,000	0,000						
10	Надбавка за системную значимость														
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)			2,500	2,500	2,502	2,504	2,500	2,500						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			7,439	6,904	6,824	6,311	6,149	6,149						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА															
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.			27 355 949	27 481 469	27 292 455	26 485 003	25 290 885	25 290 885						
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент			13,931	12,358	13,790	14,234	14,905	14,905						
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент			15,183	13,010	14,345	14,768	15,537	15,537						
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			74,563	42,393	41,254	36,554	50,601	50,601						
22	Норматив текущей ликвидности Н3			227,086	71,054	76,377	81,715	79,568	79,568						
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4			38,910	96,532	75,021	64,884	78,493	78,493						
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
				14,525	0	0	16,375	0	0	15,205	0	0	17,060	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)			147,167	160,266	141,029	182,527	172,542	172,542						
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1														
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)			0	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
				10,784	0	0	12,537	0	0	12,271	0	0	11,847	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		26 541 615
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)		750
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-25 608
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 577 669
7	Прочие поправки		332 396
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		27 762 030

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		25 390 562
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		43 991
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		25 346 571
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		750
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 кредитным ПФИ		0

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),		750
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		456 567
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		50 000
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		24 392
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),		430 959
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		4 369 148
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2 791 479
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		1 577 669
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3 810 986
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		27 355 949
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20: строка 21)		13,93

Председатель правления

Главный бухгалтер



И. П. Прозоров
С. В. Козловская

И. П. Прозоров

С. В. Козловская

Исполнитель
Власихина Т.П.
Телефон: (8332) 252-777 доб. 1165

13.05.2021

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 апреля 2021 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	219 264	105 812
1.1.1	проценты полученные		498 367	550 553
1.1.2	проценты уплаченные		-139 406	-213 211
1.1.3	комиссии полученные		216 158	185 654
1.1.4	комиссии уплаченные		-80 494	-74 366
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		24 806	11 235
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		10 034	-75 511
1.1.8	прочие операционные доходы		41 572	41 759
1.1.9	операционные расходы		-297 359	-293 862
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-54 414	-26 439
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6	-809 376	120 482
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-132	-4 266
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	3 340
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-673 848	387 728
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		36 066	41 288
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-7 972	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		612 164	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-745 638	-418 254
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		-3 976	-130
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-26 040	110 776
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	6	-590 112	226 294
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-1 773 669	-1 699 283
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 851 667	1 137 169
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0

2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-7 277	-120 415
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		9 953	7 367
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6	80 674	-675 162
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		-27	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	6	-27	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6	-1 888	102 633
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6	-511 353	-346 235
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.1, 6	2 076 085	1 960 326
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1, 6	1 564 732	1 614 091

Председатель правления



Главный бухгалтер

И.П. Прозоров

С.В. Козловская

М.П.

исполнитель
Суворова И.С.
Телефон: (8332) 252-777 доб. 1192

13.05.2021



Банк Хлынов

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА «ХЛЫНОВ»
(АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО)
ЗА 1 КВАРТАЛ
2021 ГОДА



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 1 квартал 2021 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Пояснительная информация 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 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, нормативе 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 1 квартал 2021 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО КБ «Хлынов» (далее - Банк) размещается на официальном сайте Банка в сети интернет (банк-хлынов.рф) и в информационном ресурсе сети Интернет ООО "Интерфакс-ЦРКИ" (<https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1748>).

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 1 квартал 2021 года не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2021 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 банк-хлынов.рф, 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 01.04.2021: 99,5591%).

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, предоставление банковских гарантий, факторинг, расчетно-кассовое обслуживание, выпуск корпоративных карт, прием депозитов, обслуживание внешнеэкономической деятельности, обслуживание аккредитивов, зарплатные проекты, торговый эквайринг.

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 в основном посредством собственных кредитных продуктов. Кроме того, в 2021 году Банк продолжил активное участие в государственных программах по поддержке бизнеса: в рамках Постановлений Правительства №279 (программа ФОТ 3.0), №1764 по кредитам, выданным субъектам МСП по льготной ставке.

Банк продолжает свою работу по кредитованию субъектов РФ и муниципальных образований, доля в совокупном корпоративном кредитном портфеле выданных им кредитов на 01.04.2021 - 10,7%.

Важным направлением работы с корпоративным бизнесом является предоставление банковских гарантий. Портфель банковских гарантий Банка прежде всего представлен гарантиями, предоставленными 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 продолжает активно развивать 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 2020 год в новой системе дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей реализован ряд необходимых клиентам функций: открытие депозитов, отображение приостановлений ФССП и данных по кредитам ЮЛ и ИП, сочетание подписей, вход в систему через USB-токен, поддержка валютных документов. В I кв. 2021 года реализована поддержка технологии «мультиключ», благодаря которой под одной учетной записью клиент может работать с разными организациями. Реализована услуга дистанционного сброса пароля для интернет-банка.

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

Для клиентов Банка запущен сервис «Регистрация бизнеса», который дает возможность зарегистрировать бизнес (ООО или ИП) без визита в налоговую инспекцию или МФЦ. Пользователи самостоятельно заполняют в сервисе анкету на регистрацию, 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», акция по кэшбеку за услуги АЗС в размере 10% по корпоративным картам.

Активно развивается направление страхования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, доступные клиентам услуги пополнились страховыми продуктами от СК «УРАЛСИБ»: «Ваш Юрист», «Защита имущества», «Ответственный бизнес», «Защита карт»; запущено коллективное и индивидуальное страхование от COVID-19 «АнтиВирус», добавлены новые продукты от САО «ВСК»: страхование специализированной техники, земельных участков и телемедицина.

В 2020 году в корпоративном блоке запущена в эксплуатацию система CRM в качестве нового инструмента работы с клиентами. Использование и дальнейшее развитие системы позволит улучшить обслуживание клиентов.

В декабре 2020 года Банк начал предоставлять корпоративным клиентам услугу оплаты по сценарию С2В по Системе быстрых платежей Банка России. Данная услуга позволит расширить возможности безналичных расчетов и снизить их стоимость.

- 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 1 квартала 2021 года активно развивалось кредитование физических лиц:

- получить кредит стало проще и удобнее: реализован функционал онлайн кредитования через систему «Интернет-банк». Теперь действующие клиенты в течение 30 минут могут получить кредит без необходимости посещения офиса Банка, подписание документов и оформление кредита производится полностью в электронном виде.

- повышено качество процесса удаленной подачи заявки на кредит через сайт Банка. Это сократило время принятия решения по заявке, что благоприятно сказалось на объемах выданных кредитов.

- улучшена линейка кредитных карт за счёт запуска нового продукта – кредитная карт с беспроцентным периодом до 120 дней. Данный продукт позволяет получить большой кредитный лимит и предназначен для клиентов, кто рассчитывает приобрести дорогостоящие товары в длительную рассрочку.

Расширена география обслуживания клиентов и улучшен персональный подход к обслуживанию за счёт открытия новых офисов: центр обслуживания премиальных клиентов и лайт-офис в ТЦ «Макси». В рамках развития премиального обслуживания подготовлены специальные банковские продукты и комплексные предложения для клиентов.

Для повышения удобства пользования банковскими картами внесены изменения в систему лояльности, которые в том числе коснулись акционных предложений по выплате повышенного кэшбэка. Сейчас при активном участии в программе лояльности Банка клиенты могут получить кэшбэк размером до 10% от суммы покупки.

В рамках пилотного проекта совместно с лицеем информационных технологий г. Кирова запущена карта школьника. Карта имеет выгодные банковские условия для родителей и детей, а также позволяет использовать её в качестве идентификатора для входа в школу, для учета в библиотеке и для оплаты в школьной столовой.

Для повышения удобства оформления пенсии теперь в Банке в момент получения карты можно сразу оформить заявление на перечисление пенсии на данную карту без необходимости посещения ПФР или МФЦ.

К дню рождения Банка весь март для клиентов Банка была проведена цифровая распродажа. В рамках цифровой распродажи были предложены привлекательные условия обслуживания, повышенное вознаграждение кэшбэк на покупки по цифровой карте, снижена процентная ставка по кредиту, повышены ставки по вкладам.

Возобновлена продажа инвестиционных продуктов ИСЖ и НСЖ. Дополнительно в интернет-банке запущены новые страховые продукты, доступные для онлайн-оформления.

- 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 398 банков России АО КБ «Хлынов» занимает следующие позиции на 01.04.2021:

Показатель (банки.ру)	Место в рейтинге по России		Изменение позиции в рейтинге за 1 квартал 2021 года	Место в рейтинге по региону на 01.04.2021
	на 01.04.2021	на 01.01.2021		
Активы нетто	122	126	+4	1
Чистая прибыль	97	106	+9	1
Капитал (по форме 123)	132	135	+3	1
Кредитный портфель	92	92	+0	1
Кредиты предприятиям и организациям	93	94	+1	1
Кредиты физическим лицам	70	67	-3	1
Средства предприятий и организаций	122	116	-6	1
Вклады физических лиц	83	84	+1	1
Вложения в ценные бумаги	94	94	+0	1

По итогам 1 квартала 2021 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.

По данным ранкинга «Интерфакс-100. Банки России. Основные показатели деятельности – 1 кв. 2021 г.», проведенного Центром Экономического Анализа «Интерфакс» (<http://www.finmarket.ru/database/rankings/>), Банк улучшил свои позиции за 1 квартал 2021 года среди всех других кредитных организаций по всем показателям (число банков, участвующих в ранкинге – 345) и занимает следующие места:

Показатель	Место в рейтинге по России		Изменение позиции в рейтинге за 1 квартал 2021 года
	на 01.04.2021	на 01.01.2021	
Активы	121	124	+3
Собственный капитал	124	129	+5
Нераспределенная прибыль	89	101	+12
Средства частных лиц	84	85	+1

1.3.2. Информация о наличии рейтинга

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

22 декабря 2020 года АО «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности АО КБ «Хлынов» до уровня ruBBB. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Официальный пресс-релиз о присвоении рейтинга размещен на сайте рейтингового агентства в сети Интернет, ссылка: <https://raexpert.ru/releases/2020/dec22a/>.

1.3.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений

По состоянию на 01.04.2021 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, в городе Ижевск Удмуртской Республики и в городе Ульяновск Ульяновской области. Филиалов Банк не имеет.

В 1 квартале 2021 года был закрыт дополнительный офис по адресу: Кировская область, г. Киров, ул. Щорса, д. 79.

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	610017, г. Киров, ул. Маклина, 53
8	Дополнительный офис	610020, г. Киров, ул. Карла Маркса, 23
9	Дополнительный офис	610007, г. Киров, ул. Ленина, 185
10	Дополнительный офис	610005, г. Киров, Октябрьский проспект, 99
11	Дополнительный офис	610925, г. Киров, п. Радужный, проспект Строителей, 2
12	Дополнительный офис	610004, г. Киров, ул. Мопра, 7
13	Дополнительный офис	610002, г. Киров, ул. Ленина, 102-в, к.2
14	Дополнительный офис	610020, г. Киров, ул. Карла Маркса, 63
15	Дополнительный офис	613044, Кировская обл., г. Кирово-Чепецк, ул. Школьная, 2
16	Дополнительный офис	613046, Кировская обл., г. Кирово-Чепецк, проспект Россия, 29
17	Дополнительный офис	613911, Кировская обл., пгт. Демьяново, ул. Советская, 27
18	Дополнительный офис	612600, Кировская обл., г. Котельнич, ул. Луначарского, 82
19	Дополнительный офис	613150, Кировская обл., г. Слободской, ул. Красноармейская, 139
20	Дополнительный офис	612964, Кировская обл., г. Вятские Поляны, ул. Гагарина, 9, 9в
21	Дополнительный офис	612740, Кировская обл., г. Омутнинск, ул. Свободы, 16
22	Дополнительный офис	613340, Кировская обл., г. Советск, ул. Ленина, 14
23	Дополнительный офис	613200, Кировская обл., г. Белая Холуница, ул. Глазырина, 17
24	Дополнительный офис	610013, г. Киров, Нововятский р-н, ул. Ленина, 17
25	Дополнительный офис	610014, Кировская обл., г. Киров, ул. Некрасова, д. 38
26	Дополнительный офис	612260, Кировская обл., г. Яранск, ул. Кирова, д. 15а
27	Дополнительный офис	610006, Кировская обл., г. Киров, ул. Лепсе, д.4/2
28	Дополнительный офис	613530, Кировская обл., г. Уржум, ул. Советская, д. 51
29	Дополнительный офис	610025, Кировская область, г. Киров, ул. Чистопрудненская, д.1
30	Дополнительный офис	424006, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, Ленинский проспект, 17
31	Дополнительный офис	428003, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. Дзержинского, д. 20/29
32	Дополнительный офис	426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, 182, ул. Ленина, 17, пом.1
33	Дополнительный офис	610027, Кировская область, г. Киров, улица Карла Маркса, д.99
34	Дополнительный офис	432017, Ульяновская область, г. Ульяновск, ул. Карла Либкнехта, д. 24/5-А, пом. 1.2.4-14

1.3.4. Информация о наличии банковской группы

По состоянию на 01.04.2021 и на 01.01.2021 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. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Оценка устойчивости и меры реагирования Банка на вызовы внешней среды

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 отток капитала с развивающихся рынков и риск дестабилизации мировой экономики: по настоящий день сохраняется высокая волатильность курса доллара США и евро по отношению к национальной валюте, волатильность активов на балансах банков и биржевых индексов.

11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) официально объявила COVID-19, заболевание, вызванное новым коронавирусом, пандемией. Распространение коронавирусной инфекции имело последствия не только для человеческих жизней, но и для бизнеса и финансовых рынков.

Банк отслеживает ситуацию, связанную с развитием пандемии, экономическую ситуацию на рынке и предпринимает адекватные меры для поддержки устойчивости бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В течение 2020 года финансовые показатели Банка оставались на высоком уровне, в том числе благодаря мерам, предпринятым руководством банка для поддержки устойчивости бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах, что отражено в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество) за 2020 год. В первом квартале ухудшение финансовых показателей Банка так же не отмечается: план по чистой прибыли за 1 квартал 2021 года выполнен на 105,7% (чистая прибыль составила 175,6 млн. рублей), план по величине собственного капитала, рассчитанный в соответствии с порядком расчета, установленным Банком России, выполнен на 101,47% (собственный капитал составил 4 035 млн. рублей, при этом за 1 кв. 2021 года собственный капитал Банка вырос на 156 млн. рублей (от капитала с учетом СПОД); норматив достаточности капитала Н1.0 на 01.04.2021: 15,4%, на 01.01.2021: 14,9%). Общая сумма работающих активов за 1 кв. 2021 года выросла на 2,04% (на 01.04.2021: 25 849 млн. рублей; на 01.01.2021: 25 333 млн. рублей), величина кредитного портфеля увеличилась на 3,7% (на 01.04.2021: 18 182 млн. рублей; на 01.01.2021: 17 527 млн. рублей), оттока активов и пассивов не зафиксировано. Уровень резервирования ссудного портфеля с начала года снизился на 0,41 п.п. (с 13,05% на 01.01.2021 до 12,64% на 01.04.2021), уровень просроченной задолженности за 1 квартал 2021 года снизился на 0,32 п.п. и составил 4,99% на 01.04.2021 (5,31% на 01.01.2021).

В течение 2020 года и в 1 квартале 2021 года Банк являлся участником 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), а также 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. По состоянию на 01.04.2021 банк прекратил применять все меры, перечисленные выше. Резервы на возможные потери созданы в банке в полном объеме (в соответствии с Положением № 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 с Положением № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 611-П).

Ежеквартально Банк проводит стресс-тестирование, которое направлено на определение величины возможных потерь от реализации значимых видов риска, их влияния на финансово-экономические показатели деятельности Банка.

В таблице отражена совокупная нагрузка на капитал банка (стресс-тестирование капитала) в результате тестирования методом анализа чувствительности¹.

¹ Агрегирование осуществляется в отношении результатов, полученных для временных горизонтов тестирования 3 и 6 месяцев

млн руб.

	2021 (1кв.)	2021 (2кв.)	2021 (3кв.)	2021 (4кв.)
Собственные средства (капитал)	4 035,17	4 084,33	4 136,87	3 943,33
Требования к капиталу до стресс-тестирования	26 196,83	28 748,54	29 146,78	29 827,12
Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	15,40%	14,21%	14,19%	13,22%
<i>Возможная сумма доп.нагрузки до значения 8%</i>	<i>1939,42</i>	<i>1784,45</i>	<i>1805,13</i>	<i>1557,16</i>
<i>Возможная сумма доп.нагрузки до значения 10,5%</i>	<i>1284,50</i>	<i>1065,74</i>	<i>1076,46</i>	<i>811,48</i>
Дополнительные требования к капиталу по результатам стресс-тестирования	451,75	300,94	332,17	359,72
Достаточность собственного капитала с учетом стресс-тестирования (Н_{вн1.0_ст})	13,68%	13,16%	13,05%	12,01%
Дополнительные требования к капиталу по результатам стресс-тестирования	689,00	522,63	563,49	596,69
Достаточность собственного капитала с учетом стресс-тестирования (Н_{вн1.0_ст})	12,77%	12,39%	12,26%	11,22%

В условиях реализации стрессовых явлений капитал банка достаточен для соблюдения требования Банка России к минимально допустимому числовому значению норматива достаточности капитала (8%), в т.ч. с учетом надбавок (10,5%). Таким образом, банк выдержит воздействие факторов всех рисков на рассматриваемых горизонтах потерь.

Результаты проведения сценарного анализа также свидетельствуют, что при реализации событий на горизонте 3-9 месяцев значение норматива достаточности капитала может сохраниться на уровне выше 10,5% (минимально допустимое значение с учетом надбавок), потери на горизонте 12 месяцев могут привести к снижению норматива ниже 10,5%, при этом он сохранится на уровне выше 8%, что допустимо в стрессовых условиях, т.к. соблюдается требование Банка России к минимальному числовому значению норматива достаточности капитала. Основную нагрузку на капитал окажет возможный прирост резервов от реализаций кредитного риска.

В общей сложности возможные потери от реализации стрессовых событий сценарного анализа могут составить:

горизонт потерь:	3 месяца	6 месяцев	9 месяцев	12 месяцев
Нагрузка на финансовый результат и капитал по результатам стресс-тестирования сценарного анализа, млн руб.	276,93	571,10	1 097,63	1 363,77
Достаточность собственных средств (капитала) с учетом стресс-тестирования (Н _{вн1.0_СТ}), %	14,35%	13,22%	11,21%	10,20%

В целом, исходя из уровня капитала на 01.04.2021, требований к нему и его достаточности без результатов стресс-тестирования, а также в перспективе 2021 года, Банк сможет выдержать возможную сумму дополнительной нагрузки на капитал в пределах 1,9-1,5 млрд. руб. (значение Н1.0 при такой нагрузке сохранится на уровне 8%²) и 1,28-0,8 млрд. руб. (значение Н1.0 при такой нагрузке сохранится на уровне 10,5%³).

Банк продолжает внимательно следить за развитием ситуации, связанной пандемией, в том числе за тем, как она может в дальнейшем повлиять на деятельность Банка, экономику и население в целом. На постоянной основе осуществляется мониторинг показателей рыночной конъюнктуры, показателей ликвидности. Мероприятия, направленные на ограничение рисков в целях обеспечения стабильности финансового положения Банка, учтены при формировании финансового плана и стратегии Банка на 2021 год. Органы управления Банка своевременно принимают решения относительно ситуации с пандемией, утверждая программы кредитования частных и корпоративных клиентов Банка, сохранности здоровья сотрудников, обеспечения стабильности финансового положения Банка и ограничения рисков.

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 прибыли Банка в долгосрочной перспективе.

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.

² Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности капитала.

³ Нормативное значение, увеличенное на надбавки.

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 № 1 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 рубля 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 рубля 95 копеек.

В 2020 году на внеочередном общем собрании акционеров АО КБ «Хлынов» (протокол № 02 от 08.10.2020), которое состоялось 07.10.2020, было 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.

Вопросы об утверждении годового отчета Банка за 2020 год, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, а также о распределении прибыли Банка, оставшейся после налогообложения, за 2020 год будут рассмотрены на годовом общем собрании акционеров АО КБ «Хлынов», которое состоится 16 июня 2021 года.

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 2021 год утверждена Приказом председателя правления №243-ОД от 28.12.2020, включает в себя рабочий План счетов, формы первичных учетных документов, а также методики учета осуществляемых Банком операций и соответствуют информации в раскрытии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество) за 2020 год.

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.

В течение отчетного периода Банк продолжал и в настоящее время продолжает применять основополагающее допущение (принцип) «непрерывность деятельности» о том, что Банк будет осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

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

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.

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

Финансовые инструменты (финансовые активы и финансовые обязательства) признаются в отчетности Банка, если он становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива. Выбранный метод применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. В большинстве случаев при признании финансовых активов дата расчетов совпадает с датой заключения сделки. К основной части финансовых активов применяется метод учета по дате расчетов. Учет по дате заключения сделки применяется при учете производных финансовых инструментов.

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).

Способ отражения финансовых активов после первоначального признания определяется исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

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.

При первоначальном признании финансового актива Банк может по своему усмотрению классифицировать его без права последующей реклассификации как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

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

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. При первоначальном признании финансового обязательства (п. 4.2.2 МСФО (IFRS) 9) банк может по собственному усмотрению классифицировать его (без права последующей реклассификации), как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыли или убытки, при соблюдении критериев, установленных п. 4.3.5 МСФО (IFRS) 9 и пп. В4.1.29—В4.1.32 МСФО (IFRS) 9.

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

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:

	01.04.2021	01.01.2021
рубль РФ / доллар США	75,7023	73,8757
рубль РФ / Евро	88,8821	90,6824

Денежные средства

В состав денежных средств Банк включает:

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

- 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.

Перечисленные денежные средства в полном составе входят в состав категории Денежные средства и их эквиваленты (примечание 3.1).

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.

Часть перечисленных активов, относящихся к Средствам в других банках и межбанковским расчетам, входят в состав категории Денежные средства и их эквиваленты, если они удовлетворяют следующим критериям:

- срок до погашения в течение одного дня;
- не обременены никакими договорными обязательствами, не имеют ограничения по их использованию;
- не являются просроченными;
- не являются кредитно-обесцененными, не являются дефолтными (в понятии IFRS 9).

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

Бухгалтерский учет операций по привлечению и размещению денежных средств, а также обязательств по выданным гарантиям и предоставлению денежных средств соответствует информации в раскрытии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество) за 2020 год.

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.

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.

Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога (залоговой 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 № 590-П и действующими внутрибанковскими методиками.

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". Основным принцип признания субсидий сформулирован в п. 16 МСФО (IAS) 20, согласно которому государственные субсидии должны признаваться в составе прибыли или убытка на систематической основе. Субсидирование процентных ставок по кредитам предусматривает компенсацию процентных доходов, выпадающих в результате предоставления кредитов под льготные процентные ставки на условиях, определенных программами субсидирования. Требования по получению данной субсидии отражаются на счетах по учету прочих доходов по кредитам. Субсидия по списанию предусматривает компенсацию списания задолженности заемщиков по кредитному договору.

Учет ценных бумаг

Порядок учета и оценки вложений в ценные бумаги соответствует информации в раскрытии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество) за 2020 год.

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.

При первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может быть принято решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данное решение фиксируется при каждой операции в отдельности.

Учет основных средств, нематериальных активов, 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 и материальных запасов.

Бухгалтерский учет нефинансовых активов банка соответствует информации в раскрытии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество) за 2020 год.

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью свыше 100 000 рублей за единицу (без учета налога на добавленную стоимость).

Учетной политикой Банка установлены две модели учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и по переоцененной стоимости.

Учет основных средств в части объектов недвижимости (включая земельные участки) осуществляется по справедливой стоимости, документально подтвержденной независимым оценщиком, для чего Банком производится переоценка объектов недвижимости.

По остальным однородным группам Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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.

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.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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 одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с фактическим получением.

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

Обесценение запасов в виде превышения себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи отражается на счетах резервов под обесценение запасов. При признании в бухгалтерском учете обесценения запасов балансовой стоимостью запасов является их себестоимость за вычетом резерва под обесценение запасов.

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

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.

Учет операций аренды.

Порядок учета аренды, где Банк выступает в качестве и арендатора и арендодателя соответствует информации в раскрытии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество) за 2020 год.

Порядок учета аренды, где Банк выступает в качестве арендатора, предполагает следующее:

- если договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, то Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени;
- обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей.

Порядок учета аренды, где Банк выступает в качестве арендодателя, предполагает следующее:

- 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.

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

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 N 446-П.

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.

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.

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.

При наличии признаков обесценения по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, в том числе по вложениям в приобретенные права требования, прочим активам Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения N 590-П, Положением N 611-П и действующими внутрибанковскими методиками.

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

Резерв формируется по конкретному активу либо по портфелю однородных активов, то есть по группе активов со сходными характеристиками кредитного риска.

Списание активов за счет резервов осуществляется при признании задолженности безнадежной ко взысканию на основании требований Положения N 590-П и Положения N 611-П.

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 N 590-П, с Положением N 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.

Информация о оценке и расчете ожидаемых кредитных убытков согласно принципов МСФО (IFRS) 9 и внутренней Методике оценки ожидаемых кредитных убытков (резервов под обесценение) по финансовым инструментам в соответствии со стандартами МСФО указана в примечании 7.2.1.

2.3. Информация об изменениях в Учетной политике Банка с 01.01.2021

С 01.01.2021 вступило в силу Указание Банка России от 14.09.2020 N 5547-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"; Указание Банка России от 14.09.2020 N 5546-У о внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 №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", в Учетную политику внесены изменения в учете запасов в части отражения резервов под обесценение запасов на счете № 61016 «Резервы под обесценение запасов».

С 01.01.2021 вступило в силу Указание Банка России от 19.05.2020 N 5460-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"; Указание Банка России от 05.10.2020 № 5586-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 02.10.2017 года N 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", в Учетную политику внесены изменения в части учета на новых балансовых счетах приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств и приобретенных прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; изменения в учете сумм установленного заемщику лимита выдачи/задолженности / лимита по предоставлению денежных средств в форме овердрафт в части даты постановки на учет, а именно, в дату возникновения в связи с заключением соглашения (договора) об открытии кредитной линии или соглашения (договора), на основании которого осуществляется кредитование счета клиента (овердрафт), условных обязательств, определяемых в соответствии с п. 10 МСФО (IAS) 37.

Банк намерен продолжать свою деятельность в обозримом будущем, соблюдая принцип непрерывности деятельности, что отражено в Учетной политике по бухгалтерскому учету на 2021 год.

Изменение Учетной политики на 2021 год не влечет реклассификации статей или класса статей баланса.

2.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка за 1 квартал 2021 года

Учетная политика Банка утверждается председателем правления Банка и применяется последовательно из года в год. В Учетную политику Банка за 1 квартал 2021 года изменений и дополнений не вносилось.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

31.03.2021			
	Денежные средства до вычета резерва под ОКУ	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Наличные средства	704 836	-	-
Денежные средства на счетах в Банке России, за исключением фонда обязательного резервирования)	608 575	-	-
Средства в кредитных организациях, в том числе:	251 321	-	757
- корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	228 984	-	701
- корреспондентские счета в кредитных организациях других стран	22 332	-	56
- прочие размещения денежных средств на рынке	5	-	-
Итого	1 564 732	-	757

31.12.2020			
	Денежные средства до вычета резерва под ОКУ	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Наличные средства	716 392	-	-
Денежные средства на счетах в Банке России, за исключением фонда обязательного резервирования)	677 363	-	-
Средства в кредитных организациях, в том числе:	682 330	-	2 204
- корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	600 426	-	1 999
- корреспондентские счета в кредитных организациях других стран	81 899	-	205
- прочие размещения денежных средств на рынке	5	-	-
Итого	2 076 085	-	2 204

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 5 873 на 01.04.2021 (в размере 5 202 на 01.01.2021), 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;

- результирующие суммы в размере 108 895 на 01.04.2021 (114 693 на 01.01.2021), представляющие собой неснижаемый остаток на корреспондентском счете в РНКО "Платежный Центр" (ООО) в соответствии с договором о спонсорстве и расчетном обслуживании в платежных системах (на 01.04.2021 неснижаемый остаток составил 109 234, резерв под ОКУ в сумме 339, на 01.01.2021 неснижаемый остаток составил 115 084, резерв под ОКУ в сумме 391).

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:

	31.03.2021	31.12.2020
	рубль РФ	рубль РФ
Акции кредитных организаций	2 347	2 127
Корпоративные акции, всего,	1 244	1 167
в том числе предприятий следующих секторов экономики:	х	х
нефтегазовый сектор	1 244	1 167
Производные финансовые инструменты	-	688
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 591	3 982

На 01.04.2021 и 01.01.2021 у Банка отсутствуют долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На 01.01.2021 на счете 52601 отражены сделки SWAP, базисным активом которых является валюта, которые классифицируются в соответствии с МСФО (IFRS) 9, как производные финансовые инструменты. На счете 52601 отражается справедливая стоимость сделок SWAP. Обязательства и требования по сделкам SWAP на 01.01.2021 отражены на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета без неттинга.

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».

Финансовые активы Банка, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не принадлежат связанным с Банком лицам.

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 01.04.2021 и на 01.01.2021 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

По состоянию на 01.04.2021 справедливая стоимость ценных бумаг, находящихся на балансе Банка, определялась на основании Учетной политики АО КБ «Хлынов» на 2021 год. Ценные бумаги оценивались по справедливой стоимости, сложившейся на дату их первоначального признания с последующей переоценкой в соответствии с разделом «Справедливая стоимость финансовых инструментов» Учетной политики АО КБ «Хлынов» на 2021 год.

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 котированные 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 котированных цен актива на активном рынке Банк использует котированные 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 (включая дату оценки справедливой стоимости) в основном режиме торгов составляет 0,1 и более процента от объема выпуска, находящегося в обращении;

3. Совершено не менее 10 сделок в течение 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 5 торговых 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 качестве рыночной признается последняя средневзвешенная цена ценной бумаги за предшествующие 30 календарных дней. 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 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 (3-й уровень оценки справедливой стоимости):

- 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 (включая дату оценки справедливой стоимости) в основном режиме торгов составляет 0,1 и более процента от объема выпуска, находящегося в обращении;

3. Совершено не менее 10 сделок в течение 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 01.04.2021 классификация финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, согласно источникам информации об их справедливой стоимости, выглядела следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Акции кредитных организаций	2 347			2 347
Корпоративные акции	1 244	-	-	1 244
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-
	3 591	-	-	3 591

По состоянию на 01.01.2021 классификация финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, согласно источникам информации об их справедливой стоимости, выглядела следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Акции кредитных организаций	2 127			2 127
Корпоративные акции	1 167	-	-	1 167
Производные финансовые инструменты	688	-	-	688
	3 982	-	-	3 982

Информация об изменении резерва на возможные потери, об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена в примечании 4.8.

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:

	31.03.2021			31.12.2020		
	рубль РФ	доллар США	евро	рубль РФ	доллар США	евро
Корпоративные облигации, всего,	<u>3 078 707</u>	<u>193 368</u>	-	<u>2 813 576</u>	<u>186 317</u>	-
в том числе предприятий следующих секторов экономики:	x	x	x	x	x	x
финансовая деятельность	855 181	193 368	-	866 500	186 317	-
деятельность в области информации и связи	440 465	-	-	407 345	-	-
добыча полезных ископаемых	361 147	-	-	366 272	-	-
транспортная деятельность	350 249	-	-	110 482	-	-
строительство	297 955	-	-	279 849	-	-
торговля	183 549	-	-	183 462	-	-
машиностроение	156 198	-	-	156 083	-	-
металлургия	150 328	-	-	156 615	-	-
химическая промышленность	125 290	-	-	126 241	-	-
производство кокса и нефтепродуктов	108 626	-	-	110 394	-	-
производство мяса	49 719	-	-	50 333	-	-
Государственные и муниципальные облигации	<u>1 654 421</u>	-	-	<u>1 951 641</u>	-	-
в том числе ценные бумаги, переданные без прекращения признания	<u>406 567</u>	-	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций	<u>709 553</u>	-	-	<u>414 008</u>	-	-
Облигации Банка России	<u>604 398</u>	-	-	<u>728 803</u>	-	-
Корпоративные еврооблигации, всего,	-	<u>75 581</u>	<u>97 099</u>	-	<u>383 785</u>	<u>98 731</u>
в том числе предприятий следующих секторов экономики:	x	x	x	x	x	x
финансовая деятельность	-	75 581	88 300	-	-	-
нефтегазовый сектор	-	-	8 799	-	305 886	98 731
металлургия	-	-	-	-	77 899	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 047 079	268 949	97 099	5 908 028	570 102	98 731
Резерв на возможные потери	(5 194)	-	-	(4 636)	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(30 210)	(869)	(826)	(30 408)	(2 009)	(247)

Отраслевая принадлежность эмитента определяется исходя из доминирующего вида деятельности хозяйствующего субъекта, который имеет наибольший удельный вес в общем объеме производимой/реализуемой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг).

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

	31.03.2021	31.12.2020
Российская Федерация	6 240 447	6 094 345
Страны ОЭСР	172 680	482 516
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 413 127	6 576 861

Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.04.2021 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Корпоративные облигации	21.04.2023	03.03.2036	3,250	9,900
Государственные и муниципальные облигации	05.12.2022	06.12.2034	5,370	8,600
Облигации кредитных организаций	10.11.2023	20.11.2030	5,950	9,250
Облигации Банка России	14.04.2021	12.05.2021	4,250	4,250
Корпоративные еврооблигации	26.01.2025	17.02.2027	1,500	3,400

По состоянию на 01.04.2021 на балансе Банка отражены вложения в облигации эмитента "Российские Железные Дороги" ОАО (бессрочные облигации процентные бездокументарные, серия 001Б-03, рег.номер 4-03-65045-D-001Р). По данным облигациям отсутствует дата погашения (бессрочные), эмитентом установлены Call-опционы 24.09.2025, 18.09.2030, 12.09.2035.

Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.01.2021 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Корпоративные облигации	23.12.2021	25.05.2034	3,250	9,900
Государственные и муниципальные облигации	05.12.2022	06.12.2034	5,750	8,600
Облигации кредитных организаций	07.12.2021	20.11.2030	5,950	9,250
Облигации Банка России	13.01.2021	10.02.2021	4,250	4,250
Корпоративные еврооблигации	19.09.2024	29.06.2027	2,950	4,500

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 01.04.2021 облигации федерального займа с переменным купонным доходом, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были переданы без прекращения признания (были заключены сделки прямого РЕПО). Прямое РЕПО - это двусторонняя сделка по продаже ценных бумаг (первая часть сделки РЕПО) с обязательством обратной покупки ценных бумаг того же выпуска в том же количестве (вторая часть сделки РЕПО) через определенный условиями такой сделки срок и по определенной условиями такой сделки цене. Ценные бумаги передаются по сделке прямого РЕПО первоначальному покупателю. Со счета депо первоначального продавца данные ценные бумаги списываются. Кредитная организация не имеет возможности использования ценных бумаг до даты исполнения второй части сделки РЕПО.

Виды сохраненных выгод, связанные с активом, переданным без прекращения признания: купонный доход, возможная положительная переоценка. Виды рисков, которым Банк остается подвержен: кредитный риск контрагента, кредитный риск эмитента, рыночный (процентный) риск ценной бумаги.

Ниже приведена справедливая стоимость, балансовая стоимость (без переоценки) переданных без прекращения признания активов и стоимость соответствующих им обязательств по состоянию на 01.04.2021.

	Дата поставки	Дата возврата	Количество ценных бумаг, переданных в РЕПО, шт.	Обязательства по сделке РЕПО, тыс. руб.	Стоимость ценных бумаг, переданных без прекращения признания, тыс. руб.	
					Балансовая (без переоценки)	Справедливая
Облигация 1	31.03.2021	01.04.2021	100 000	96 450	104 747	102 706
Облигация 2	31.03.2021	01.04.2021	275 000	285 725	310 812	303 861
Итого	х	х	375 000	382 175	415 559	406 567

По состоянию на 01.01.2021 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.

Для оценки справедливой стоимости вложений в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, применяются Методы оценки активов по справедливой стоимости, описанные в примечании 3.2.

Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.04.2021 в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Корпоративные облигации	2 642 612	629 463	-	3 272 075
Государственные и муниципальные облигации	669 532	984 889	-	1 654 421
Облигации кредитных организаций	709 553	-	-	709 553
Облигации Банка России	-	604 398	-	604 398
Корпоративные еврооблигации	172 680	-	-	172 680
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 194 377	2 218 750	-	6 413 127

Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.01.2021 в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Корпоративные облигации	2 382 894	616 999	-	2 999 893
Государственные и муниципальные облигации	1 701 479	250 162	-	1 951 641
Облигации кредитных организаций	414 008	-	-	414 008
Облигации Банка России	-	728 803	-	728 803
Корпоративные еврооблигации	482 516	-	-	482 516
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 980 897	1 595 964	-	6 576 861

За 1 кв. 2021 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были переведены из первого во второй уровень иерархии справедливой стоимости на сумму 2 126 865 тыс. рублей, из второго в первый уровень - на сумму 892 149 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 2020 год финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были переведены из первого во второй уровень иерархии справедливой стоимости на сумму 8 352 488 тыс. рублей, из второго в первый уровень - на сумму 9 261 538 тыс. рублей.

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

	Корпоративные облигации	Государственные и муниципальные облигации	Облигации Банка России	Итого
на 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)	(3 566 367)	(3 574 178)
Переведено на третий уровень иерархии	111 486	320 231	3 566 367	3 998 084
Переведено с третьего уровня иерархии	(192 329)	(314 086)	(910 646)	(1 417 061)
на 01 января 2021 года	-	-	-	-
Величина прибыли (убытка) за отчетный период, признанных в составе прибыли (убытка) (статья 1.4 раздела 1 формы 0409807)	-	-	-	-
Величина прибыли (убытка) за отчетный период, признанных в составе прочего совокупного дохода (статья 6.1 раздела 2 формы 0409807)	-	-	-	-
Приобретено	-	-	-	-
Продано/выбыло	-	-	(730 247)	(730 247)
Переведено на третий уровень иерархии	-	-	730 247	730 247
Переведено с третьего уровня иерархии	-	-	-	-
на 01 апреля 2021 года	-	-	-	-

В течение 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 15.04.2020 по облигациям КОБР 29 рег.номер 4-29-22BR1-9 на сумму 406 104 тыс. рублей, по состоянию 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 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" 001P-01 рег. номер 4B02-01-00221-A-001P на сумму 111 486 тыс. рублей, по состоянию на 12.08.2020 по облигациям КОБР 34 рег.номер 4-34-22BR2-0 на сумму 100 808 тыс. рублей, по состоянию на 09.09.2020 по облигациям КОБР 34 рег. номер 4-34-22BR2-0 на сумму 202 266 тыс. рублей, по состоянию на 14.10.2020 по облигациям КОБР рег.номер 4-35-22BR2-0 на сумму 307 644 тыс. рублей, по состоянию на 11.11.2020 по облигациям КОБР рег.номер 4-36-22BR2-0 на сумму 152 339 тыс. рублей, по состоянию на 09.12.2020 по облигациям КОБР рег.номер 4-37-22BR2-0 на сумму 303 204 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, КОБР 35 рег.номер 4-35-22BR2-0 на сумму 307 644 тыс. рублей 14.10.2020, КОБР 36 рег.номер 4-36-22BR2-0 11.11.2020 на сумму 152 339 тыс. рублей, КОБР 37 рег.номер 4-37-22BR2-0 09.12.2020 на сумму 303 204 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 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 облигации МИНФИН КУЗБАССА на сумму 156 086 тыс. рублей и облигации ПАО "НГК "СЛАВНЕФТЬ" на сумму 109 187 тыс. рублей были переведены из третьего уровня иерархии в связи с наличием цены Ценового центра НРД.

В течение 1 квартала 2021 года при определении справедливой стоимости использовались ненаблюдаемые исходные данные по состоянию на 13.01.2021 по облигациям КОБР 38 рег. номер 4-38-22BR2-0 на сумму 505 345 тыс. рублей, по состоянию 10.02.2021 по облигациям КОБР 39 рег. номер 4-39-22BR2-0 на сумму 224 902 тыс. рублей.

Облигации КОБР 38 рег. номер 4-38-22BR2-0 на сумму 505 345 тыс. рублей 13.01.2021, КОБР 39 рег. номер 4-39-22BR2-0 на сумму 224 902 тыс. рублей 10.02.2021 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.

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 переклассифицированы 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 01.04.2021 совокупная стоимость ценных бумаг, реклассифицированных 01.01.2019 в категорию «оцениваемые по

справедливой стоимости через прочий совокупный доход», составила 254 086 тыс. рублей. В течение 2019 и 2020 годов 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 01.04.2021.

	Эффективная процентная ставка (ЭПС) на дату реклассификации, %	Сумма признанного процентного дохода, тыс. руб.		Справедливая стоимость (по рыночной цене) на 01.04.2021, 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.	
		2020 год	1 кв. 2021 года		2020 год	1 кв. 2021 года
Облигация 1	7,96	11 542	1 182	102 706	(3 935)	(936)
Облигация 2	8,48	12 167	2 991	151 380	118	(4 247)
Итого	x	23 709	4 173	254 086	(3 817)	(5 183)

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 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 на счетах финансового результата.

	ЭПС на дату реклассификации, %	Сумма признанного процентного дохода, тыс. руб.
		2020 год
Облигация 1	8,79	1 201
Облигация 2	4,41	1 261
Облигация 3	8,69	3 430
Облигация 4	9,18	9 938
Итого	x	15 830

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.

Информация об изменении резерва на возможные потери, об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приведена в примечании 4.8.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01.04.2021 и 01.01.2021 не являются переданными в качестве обеспечения обязательств.

Банк не совершал операции со связанными сторонами в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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:

	31.03.2021					
	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	526 839	(1 511)	(6 103)	-	-	-
Корпоративные облигации, всего	455 477	-	(1 224)	-	-	-
в том числе предприятий следующих секторов экономики:	x	x	x	x	x	x
добыча полезных ископаемых	313 584	-	(784)	-	-	-
транспорт	141 893	-	(440)	-	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-	160 447	(1 605)	(498)
Итого	982 316	(1 511)	(7 327)	160 447	(1 605)	(498)

	31.12.2020					
	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	527 302	(1 512)	(6 567)	-	-	-
Корпоративные облигации, всего	446 702	-	(1 242)	-	-	-
в том числе предприятий следующих секторов экономики:	x	x	x	x	x	x
добыча полезных ископаемых	307 472	-	(769)	-	-	-
транспорт	139 230	-	(473)	-	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-	155 333	(1 553)	(528)
Итого	974 004	(1 512)	(7 809)	155 333	(1 553)	(528)

Отраслевая принадлежность эмитента определяется исходя из доминирующего вида деятельности хозяйствующего субъекта, который имеет наибольший удельный вес в общем объеме производимой/реализуемой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг).

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

	31.03.2021	31.12.2020
Государственные и муниципальные облигации	539 891	552 118
Корпоративные облигации	468 345	467 752
Облигации кредитных организаций	164 421	156 202
Итого	1 172 657	1 176 072

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, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.04.2021 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	11.12.2026	22.04.2027	8,650	9,390
Облигации кредитных организаций	10.12.2026	10.12.2026	3,250	3,250

Информация о вложениях в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.01.2021 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	11.12.2026	22.04.2027	8,650	9,390
Облигации кредитных организаций	10.12.2026	10.12.2026	3,250	3,250

Факты задержки платежей по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.04.2021 и на 01.01.2021 отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2021 и на 01.01.2021 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 апреля 2021 года совокупная стоимость ценных бумаг, реклассифицированных 01.01.2019 в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости», составила 160 447 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 01.04.2021, тыс. руб.	Справедливая стоимость (по рыночной цене) на 01.04.2021, 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.	
	2020 год	1 кв. 2021 года			2020 год	1 кв. 2021 года
5,73	9 412	1 278	160 447	164 421	(1 902)	3 106

Информация об изменении резерва на возможные потери, об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по вложениям в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), приведена в примечании 4.8.

Банк не совершал операции со связанными сторонами в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности).

3.5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Структура чистой ссудной задолженности за вычетом ожидаемых кредитных убытков по видам предоставленных ссуд:

31.03.2021

	Ссудная задол- женность до вычета ОКУ	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
Депозиты в Банке России	-	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	58 632	-	151	58 481
Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в т. ч.:	10 694 258	1 714 645	1 472 679	9 221 579
- на пополнение оборотных средств	6 677 553	949 531	838 138	5 839 415
- на приобретение основных средств и товарно-материальных ценностей	1 508 868	302 269	229 059	1 279 809
- на инвестиционные цели	344 292	227 021	203 251	141 041
- финансирование дефицита бюджета	1 138 280	17 445	16 783	1 121 497
- на иные цели	1 025 265	218 379	185 448	839 817
Кредиты физическим лицам всего, в т. ч.:	7 554 071	695 475	448 974	7 105 097
- ипотечные и жилищные кредиты	2 539 314	94 043	21 944	2 517 370
- автокредиты	68 180	19 298	6 420	61 760
- иные кредиты	4 946 577	582 134	420 610	4 525 967
Субсидии по возмещению доходов по кредитам, выданным в целях реализации государственных программ	5 456	1 146	14	5 442
Факторинг	58 407	2 920	1 699	56 708
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 784	1 784	1 784	-
Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам	4 340	4 340	4 340	-
Итого	18 376 948	2 420 310	1 929 641	16 447 307

Структура чистой ссудной задолженности за вычетом ожидаемых кредитных убытков по видам предоставленных ссуд:

31.12.2020

	Ссудная задолженность до вычета ОКУ	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
Депозиты в Банке России	-	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	37 879	-	102	37 777
Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в т. ч.:	10 497 860	1 742 239	1 466 253	9 031 607
- на пополнение оборотных средств	6 582 132	943 795	816 577	5 765 555
- на приобретение основных средств и товарно-материальных ценностей	1 595 078	316 251	213 692	1 381 386
- на инвестиционные цели	382 617	225 142	204 923	177 694
- финансирование дефицита бюджета	1 027 576	21 678	21 076	1 006 500
- на иные цели	910 457	235 373	209 985	700 472
Кредиты физическим лицам всего, в т. ч.:	7 091 724	662 524	418 639	6 673 085
- ипотечные и жилищные кредиты	2 276 388	91 026	19 806	2 256 582
- автокредиты	66 209	17 820	5 769	60 440
- иные кредиты	4 749 127	553 678	393 064	4 356 063
Субсидии по возмещению доходов по кредитам, выданным в целях реализации государственных программ	5 481	1 151	14	5 467
Факторинг	67 276	3 409	1 903	65 373
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 784	1 784	1 784	-
Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам	4 340	4 340	4 340	-
Итого	17 706 344	2 415 447	1 893 035	15 813 309

Структура чистой ссудной задолженности за вычетом ожидаемых кредитных убытков в разрезе отраслей экономики:

31.03.2021

	Ссудная задолженность до вычета ОКУ	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
Физические лица	7 554 071	695 475	448 974	7 105 097
Торговля	3 607 467	903 112	799 532	2 807 935
Строительство	2 221 636	206 578	182 821	2 038 815
Промышленность	1 673 868	303 771	263 696	1 410 172
Транспорт и связь	372 801	21 981	13 167	359 634
Сельское хозяйство	312 244	36 581	33 998	278 246
Финансы	76 271	1 666	516	75 755
Прочие	2 558 590	251 146	186 937	2 371 653
Итого	18 376 948	2 420 310	1 929 641	16 447 307

31.12.2020

	Ссудная задолженность до вычета ОКУ	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
Физические лица	7 091 724	662 524	418 639	6 673 085
Торговля	3 647 896	895 324	774 864	2 873 032
Строительство	1 966 850	151 697	126 634	1 840 216
Промышленность	1 865 026	352 063	310 021	1 555 005
Транспорт и связь	343 497	15 408	8 493	335 004
Сельское хозяйство	321 940	44 770	39 257	282 683
Финансы	56 440	3 512	417	56 023
Прочие	2 412 971	290 149	214 710	2 198 261
Итого	17 706 344	2 415 447	1 893 035	15 813 309

Отраслевая принадлежность заемщика определяется исходя из доминирующего вида деятельности хозяйствующего субъекта, который имеет наибольший удельный вес в общем объеме производимой/реализуемой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг).

Структура чистой ссудной задолженности за вычетом ожидаемых кредитных убытков в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	31.03.2021			
	Ссудная задолжен- ность до вычета ОКУ	<i>Резерв на воз- можные потери</i>	Резерв под ожида- емые кредитные убытки	Чистая ссудная задол- женность, оцениваемая по амортизированной стоимости
Депозиты в Банке России:	-	-	-	-
до востребования и менее 1 месяца	-	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты:	58 632	-	151	58 481
до востребования и менее 1 месяца	50 494	-	126	50 368
с неопределенным сроком	8 138	-	25	8 113
Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в том числе:	10 694 258	1 714 645	1 472 679	9 221 579
до востребования и менее 1 месяца	132 545	13 704	8 830	123 715
от 1 месяца до 1 года	5 935 175	399 269	313 444	5 621 731
от 1 года до 3 лет	3 006 027	386 246	320 427	2 685 600
свыше 3 лет	894 012	140 043	114 361	779 651
имеющие просроченные платежи по ос- новному долгу	726 499	775 383	715 617	10 882
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	7 554 071	695 475	448 974	7 105 097
до востребования и менее 1 месяца	3 428	139	125	3 303
от 1 месяца до 1 года	209 161	12 632	6 795	202 366
от 1 года до 3 лет	1 500 982	102 498	54 543	1 446 439
свыше 3 лет	5 368 836	289 189	148 385	5 220 451
имеющие просроченные платежи по ос- новному долгу	471 664	291 017	239 126	232 538
Субсидии по возмещению доходов по кредитам, выданным в целях реали- зации государственных программ, в том числе:	5 456	1 146	14	5 442
до востребования и менее 1 месяца	9	2	-	9
от 1 месяца до 1 года	5 447	1 144	14	5 433
имеющие просроченные платежи по ос- новному долгу	-	-	-	-
Факторинг	58 407	2 920	1 699	56 708
до востребования и менее 1 месяца	27 331	1 366	774	26 557
от 1 месяца до 1 года	30 992	1 550	923	30 069
имеющие просроченные платежи по ос- новному долгу	84	4	2	82
Требования по сделкам, связанным с от- чуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставле- нием контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 784	1 784	1 784	-
имеющие просроченные платежи по ос- новному долгу	1 784	1 784	1 784	-
Суммы, выплаченные по предостав- ленным банковским гарантиям и по- ручительствам	4 340	4 340	4 340	-
имеющие просроченные платежи по ос- новному долгу	4 340	4 340	4 340	-
Итого	18 376 948	2 420 310	1 929 641	16 447 307

Структура чистой ссудной задолженности за вычетом ожидаемых кредитных убытков в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	31.12.2020			
	Ссудная за- долженность до вычета ОКУ	<i>Резерв на воз- можные потери</i>	Резерв под ожида- емые кредитные убытки	Чистая ссудная задол- женность, оцениваемая по амортизированной стоимости
Депозиты в Банке России:	-	-	-	-
до востребования и менее 1 месяца	-	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты:	37 879	-	102	37 777
до востребования и менее 1 месяца	29 831	-	75	29 756
с неопределенным сроком	8 048	-	27	8 021
Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в том числе:	10 497 860	1 742 239	1 466 253	9 031 607
до востребования и менее 1 месяца	250 835	12 389	11 204	239 631
от 1 месяца до 1 года	5 452 213	190 030	118 887	5 333 326
от 1 года до 3 лет	2 912 881	335 555	258 486	2 654 395
свыше 3 лет	1 093 434	352 592	299 493	793 941
имеющие просроченные платежи по основному долгу	788 497	851 673	778 183	10 314
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	7 091 724	662 524	418 639	6 673 085
до востребования и менее 1 месяца	1 772	74	45	1 727
от 1 месяца до 1 года	208 418	12 457	6 891	201 527
от 1 года до 3 лет	1 485 342	96 154	52 858	1 432 484
свыше 3 лет	5 029 977	291 783	143 422	4 886 555
имеющие просроченные платежи по основному долгу	366 215	262 056	215 423	150 792
Субсидии по возмещению доходов по кредитам, выданным в целях реализации государственных программ, в том числе:	5 481	1 151	14	5 467
до востребования и менее 1 месяца	5 432	1 141	14	5 418
от 1 месяца до 1 года	49	10	-	49
имеющие просроченные платежи по основному долгу	-	-	-	-
Факторинг	67 276	3 409	1 903	65 373
до востребования и менее 1 месяца	19 505	1 021	577	18 928
от 1 месяца до 1 года	47 771	2 388	1 326	46 445
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 784	1 784	1 784	-
имеющие просроченные платежи по основному долгу	1 784	1 784	1 784	-
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	17 706 344	2 415 447	1 893 035	15 813 309

Структура чистой ссудной задолженности за вычетом ожидаемых кредитных убытков по географическим зонам:

31.03.2021

	Ссудная задолженность до вычета ОКУ	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в т. ч.:				
Кировская область	13 877 234	1 519 252	1 131 097	12 746 137
г. Москва	1 124 583	482 798	445 477	679 106
Республика Марий-Эл	672 951	112 366	98 257	574 694
Удмуртская республика	662 760	98 352	62 296	600 464
Рязанская область	502 325	9 036	9 036	493 289
Чувашская республика	319 322	52 096	48 306	271 016
Московская область	277 747	5 442	5 945	271 802
Ярославская область	270 257	8 115	8 114	262 143
Ульяновская область	226 944	72 543	73 294	153 650
Республика Татарстан	91 315	1 474	1 803	89 512
Республика Крым	74 610	31 701	32 595	42 015
Волгоградская область	51 160	2 558	1 534	49 626
г. Санкт-Петербург	38 501	3 808	2 752	35 749
Республика Коми	36 876	1 959	1 503	35 373
Пермский край	33 466	382	790	32 676
Республика Башкортостан	26 031	10 190	2 551	23 480
Ханты-Мансийский автономный округ	23 257	1 263	638	22 619
Тюменская область	10 212	1 506	460	9 752
Нижегородская область	9 433	139	610	8 823
Новосибирская область	8 138	-	25	8 113
Чеченская республика	7 381	221	89	7 292
Мурманская область	4 513	47	88	4 425
Свердловская область	4 080	156	229	3 851
Ленинградская область	3 994	54	174	3 820
Калининградская область	3 422	103	21	3 401
Оренбургская область	2 065	474	439	1 626
Костромская область	1 886	571	272	1 614
Краснодарский край	1 733	806	300	1 433
Саратовская область	1 494	1 248	39	1 455
г. Севастополь	1 353	14	20	1 333
Забайкальский край	1 269	696	130	1 139
Ямало-Ненецкий автономный округ	1 077	56	40	1 037
Республика Мордовия	1 015	68	44	971
Курская область	769	40	30	739
Вологодская область	750	179	156	594
Архангельская область	694	264	221	473
Воронежская область	414	21	11	403
Омская область	405	22	17	388
Республика Северная Осетия-Алания	404	20	10	394
Самарская область	351	5	9	342
Ростовская область	187	3	5	182
Ставропольский край	135	7	4	131
Иркутская область	125	6	3	122
Кемеровская область	125	154	125	-
Хабаровский край	49	49	49	-
Республика Дагестан	36	2	1	35
Тверская область	35	2	1	34
Камчатский край	30	40	30	-
Ивановская область	19	1	-	19
Челябинская область	16	1	1	15
Итого	18 376 948	2 420 310	1 929 641	16 447 307

31.12.2020

	Ссудная за- долженность до вычета ОКУ	Резерв на воз- можные потери	Резерв под ожида- емые кредитные убытки	Чистая ссудная за- долженность, оцени- ваемая по амортизи- рованной стоимости
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в т. ч.:				
Кировская область	13 436 830	1 543 046	1 127 900	12 308 930
г. Москва	1 115 201	484 659	446 170	669 031
Республика Марий-Эл	741 519	138 211	119 305	622 214
Удмуртская республика	469 068	79 026	46 976	422 092
Рязанская область	400 624	4 013	4 013	396 611
Московская область	350 989	4 070	3 997	346 992
Чувашская республика	307 239	65 398	61 065	246 174
Ярославская область	270 275	13 541	13 515	256 760
Ульяновская область	181 615	18 059	18 038	163 577
Республика Татарстан	95 869	2 122	1 853	94 016
Республика Башкортостан	73 752	7 373	2 208	71 544
Республика Крым	61 558	38 979	37 980	23 578
Волгоградская область	51 232	2 562	1 536	49 696
Республика Коми	36 971	2 260	1 505	35 466
Ханты-Мансийский автономный округ	24 105	1 196	663	23 442
Пермский край	20 635	235	495	20 140
г. Санкт-Петербург	19 324	4 838	2 339	16 985
Нижегородская область	10 112	515	379	9 733
Новосибирская область	8 048	-	27	8 021
Тюменская область	4 411	671	310	4 101
Краснодарский край	4 203	1 507	783	3 420
Ленинградская область	4 001	58	176	3 825
Мурманская область	2 836	33	48	2 788
Оренбургская область	2 090	307	427	1 663
Свердловская область	1 756	219	115	1 641
Ямало-Ненецкий автономный округ	1 365	71	54	1 311
г. Севастополь	1 347	13	20	1 327
Забайкальский край	1 333	728	133	1 200
Республика Мордовия	1 082	65	45	1 037
Сахалинская область	895	45	18	877
Костромская область	840	539	251	589
Курская область	817	43	32	785
Вологодская область	789	181	157	632
Архангельская область	709	265	222	487
Саратовская область	545	272	14	531
Воронежская область	439	22	11	428
Самарская область	396	6	10	386
Иркутская область	316	10	14	302
Калининградская область	262	13	7	255
Омская область	232	12	6	226
Ростовская область	204	4	6	198
Ставропольский край	177	9	5	172
Кемеровская область	125	154	125	-
Хабаровский край	50	50	50	-
Республика Дагестан	47	3	1	46
Тверская область	43	2	1	42
Камчатский край	30	40	30	-
Ивановская область	19	1	-	19
Челябинская область	19	1	-	19
Итого	17 706 344	2 415 447	1 893 035	15 813 309

Структура ссудной задолженности в разрезе видов валют:

	31.03.2021		31.12.2020	
	Рубль РФ	Другие валюты	Рубль РФ	Другие валюты
Депозиты в Банке России	-	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	58 632	-	37 879	-
Кредиты юридическим лицам и ИП	10 694 258	-	10 497 860	-
Кредиты физическим лицам	7 554 071	-	7 091 724	-
Субсидии по возмещению доходов по кредитам, выданным в целях реализации государственных программ	5 456	-	5 481	-
Факторинг	58 407	-	67 276	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 784	-	1 784	-
Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам	4 340	-	4 340	-
	18 376 948	-	17 706 344	-
Резерв на возможные потери	<i>(2 420 310)</i>	-	<i>(2 415 447)</i>	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<i>(1 929 641)</i>	-	<i>(1 893 035)</i>	-
Итого чистая ссудная задолженность	16 447 307	-	15 813 309	-

Информация об изменении резерва на возможные потери, об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, приведена в примечании 4.8.

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

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в 1 квартале 2021 и 2020 году не передавалась третьим лицам в качестве обеспечения.

В течение 1 квартала 2021 и 2020 года связанным сторонам предоставлялась ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости. Информация об операциях кредитования связанных сторон на 01.04.2021 и 01.01.2021 раскрыта в примечании 9.

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 01.04.2021 и на 01.01.2021 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 котировкой 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, изложена в примечании 3.4.

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:

	31.03.2021	31.12.2020
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	479 889	481 720
Активы в форме права пользования	92 593	100 924
Стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	572 482	582 644

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 2021 года	131 531	131 531
Поступление	-	-
Перенос	-	-
Выбытие	(2 339)	(2 339)
Изменение стоимости в результате пересчета графиков платежей	186	186
На 01 апреля 2021 года	129 378	129 378
Амортизация		
За 01 января 2021 года	30 607	30 607
Отчисления за период	7 407	7 407
Выбытие	(1 229)	(1 229)
На 01 апреля 2021 года	36 785	36 785
Остаточная стоимость на 01 апреля 2021 года	92 593	92 593

Процентные расходы по обязательствам по аренде активов в форме права пользования за 1 квартал 2021 года составили 2 821 тыс. рублей.

Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде (арендные платежи по договорам) за 1 квартал 2021 года составил 9 497 тыс. рублей.

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

	Здания и иные сооруже- ния	Неотде- лимые улучше- ния в арендо- ванные помеще- ния	Транс- портные сред- ства	Машины и оборудо- вание, в т.ч. вы- числи- тельная техника	Мебель, системы вентиля- ции и кондици- онирова- ния	Земель- ные участки	Недви- жимость, временно неисполь- зуемая в основной деятель- ности	Немате- риаль- ные активы	Итого
По первоначальной/переоцененной стоимости									
На 1 января 2020	316 550	24 195	8 197	163 268	11 170	36 242	95 443	58 326	713 391
Поступление	9 251	-	3 382	7 419	655	1 198	4 667	10 718	37 290
Выбытие	(4 567)	-	(1 082)	(3 119)	(499)	-	(15 366)	-	(24 633)
Переоценка	7 157	-	-	-	-	(3 153)	(4 001)	-	3
На 1 января 2021	328 391	24 195	10 497	167 568	11 326	34 287	80 743	69 044	726 051
Поступление	-	4 648	4 012	892	288	-	-	15 627	25 467
Выбытие	-	(2 359)	(2 373)	(1 642)	-	-	-	(292)	(6 666)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 апреля 2021	328 391	26 484	12 136	166 818	11 614	34 287	80 743	84 379	744 852
Накопленная амортизация и обесценение									
На 1 января 2020	53 865	7 013	7 003	139 217	9 731	-	-	25 545	242 374
Амортизационные отчисления	4 470	3 143	718	9 864	901	-	-	11 327	30 423
Выбытие	(973)	-	(1 082)	(2 998)	(462)	-	-	-	(5 515)
Переоценка	1 421	-	-	-	-	-	-	-	1 421
На 1 января 2021	58 783	10 156	6 639	146 083	10 170	-	-	36 872	268 703
Амортизационные отчисления	1 182	681	497	2 174	159	-	-	3 710	8 403
Выбытие	-	(1 887)	(2 373)	(1 507)	-	-	-	(194)	(5 961)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 апреля 2021	59 965	8 950	4 763	146 750	10 329	-	-	40 388	271 145
Остаточная балансовая стоимость									
на 01.01.2020	262 685	17 182	1 194	24 051	1 439	36 242	95 443	32 781	471 017
на 01.01.2021	269 608	14 039	3 858	21 485	1 156	34 287	80 743	32 172	457 348
на 01.04.2021	268 426	17 534	7 373	20 068	1 285	34 287	80 743	43 991	473 707

Основные средства

По состоянию на 01.04.2021 и на 01.01.2021 у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства не использовались в качестве залога в обеспечение обязательств Банка.

По состоянию на 01.04.2021 и на 01.01.2021 у Банка отсутствовали обязательства по приобретению основных средств.

В случае если бы здания и помещения Банка учитывались по исторической стоимости, на 01.04.2021 балансовая стоимость этих активов составляла бы 259 712 тыс. рублей (на 01.01.2021: 259 712 тыс. рублей).

Остаточная стоимость основных средств, которые подлежат переоценке на 01.04.2021 составляет 268 239 тыс. рублей.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 01.04.2021 составляет 145 313 тыс. рублей (на 01.01.2021: 145 407 тыс. рублей).

За 1 квартал 2021 года выбыл 21 объект основных средств балансовой стоимостью 6 374 тыс. рублей в связи с моральным и физическим износом (в 1 квартале 2020 года: выбыло 6 объектов основных средств балансовой стоимостью 116 тыс. рублей в связи с моральным и физическим износом).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, в 1 квартале 2021 года не принималась на баланс банка.

За 1 квартал 2021 года доходов и расходов от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не было.

За 1 квартал 2021 года не было реализации объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (за 1 квартал 2020 года: не было реализации объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности).

По объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в составе финансового результата Банка за 1 квартал 2021 года были признаны:

- суммы арендного дохода – 205 тыс. рублей;
- расходы на содержание и ремонт объектов – 514 тыс. рублей.

По состоянию на 01.04.2021 и на 01.01.2021 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 01.01.2021

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, №23-3/20 от 24.08.2020	№10-ОЦ-29/2020 от 20.03.2020, №10-ОЦ-61/2020 от 16.07.2020, №10-ОЦ-75/2020 от 24.08.2020, №10-ОЦ-111/2020 от 15.10.2020, №10-ОЦ-113/2020 от 16.10.2020, №10-ОЦ-139/2020 от 19.11.2020
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 01.04.2021 переоценка движимого и недвижимого имущества не проводилась.

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

	31.03.2021	31.12.2020
Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	1 995	5 924
Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	-	12 975
Вложение в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	-
Резервы на возможные потери	-	-
Итого	1 995	18 899

По состоянию на 01.04.2021 затраты на вложение в сооружение (строительство) объектов основных средств в сумме 1 995 тыс. рублей являются вложениями в приобретение модуля безопасности и централизованной системы видеонаблюдения, а также капитальными вложениями в модернизацию помещения под дополнительный офис по адресу г. Киров, ул. Карла Маркса, 99 (на 01.01.2021: затраты на вложение в сооружение (строительство) объектов основных средств и нематериальных активов в сумме 18 899 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).

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
На 01.01.2020	50	70	5 259	-	-	-	5 379
Поступление	7 495	16 158	32 432	22	-	332	56 439
Выбытие	(7 527)	(16 057)	(32 739)	(22)	-	-	(56 345)
На 01.01.2021	18	171	4 952	-	-	332	5 473
Поступление	1 519	3 768	8 513	36	-	-	13 836
Выбытие	(1 519)	(3 877)	(9 358)	(36)	-	(332)	(15 122)
На 01.04.2021	18	62	4 107	-	-	-	4 187

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.

В 1 квартале 2021 года получен арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в сумме 205 тыс. рублей, получен арендный доход от основных средств в сумме 226 тыс. рублей.

За 1 квартал 2021 года операционные расходы от арендных платежей составили 1 082 тыс. рублей, в том числе: по договорам аренды на срок не более чем 1 год в сумме – 1 078 тыс. рублей, на срок больше, чем 1 год, но не более 5 лет в сумме – 4 тыс. рублей, на срок более 5 лет – 0 рублей.

Сумма ожидаемых будущих арендных платежей по договорам операционной аренды составит:

	<u>31.03.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Не более чем 1 год	2 657	3 294
Больше, чем 1 год, но не более 5 лет	20	20
Больше 5 лет	0	0
	<u>2 677</u>	<u>3 314</u>

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

	<u>31.03.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Не более чем 1 год	890	1 542
Больше, чем 1 год, но не более 5 лет	40	40
Больше 5 лет	36	38
	<u>966</u>	<u>1 620</u>

3.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	
1 января 2020 года	60 696
Поступление	13 349
Выбытие	(19 132)
Переоценка	(2 463)
1 января 2021 года	52 450
Резервы на возможные потери на 01.01.2021	(150)
Итого на 01 января 2021 года	52 300
Поступление	-
Выбытие	(8 329)
Переоценка	-
1 апреля 2021 года	44 121
Резервы на возможные потери на 01.01.2021	(150)
Итого на 01 апреля 2021 года	43 971

Доходов (расходов) от последующего изменения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в 1 квартале 2021 года не было.

В 1 квартале 2021 года продано 7 объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи балансовой стоимостью 8 329 тыс. рублей, финансовый результат от продажи – прибыль 41 тыс. рублей (в 1 квартале 2020 года: продано 4 объекта долгосрочных активов, предназначенных для продажи балансовой стоимостью 7 808 тыс. рублей, финансовый результат от продажи – убыток 441 тыс. рублей).

3.10. Средства кредитных организаций

	31.03.2021	31.12.2020
ЛОРО счета	-	-
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	20 048	28 020
Текущие срочные кредиты других банков	612 175	-
Итого средства кредитных организаций	632 223	-

В статью «Кредиты и депозиты, полученные от Банка России» на 01.04.2021 вошли кредиты, полученные от Центрального Банка РФ в сумме 20 048 на срок от 217 до 306 дней под процентную ставку 2,25% годовых (на 01.01.2021 в сумме 28 020) с учетом начисленных процентов по ним.

На 01.04.2021 в статью "Текущие срочные кредиты других банков" входят сделки прямого РЕПО с НКО - ЦК "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество) сроком на 1 день, на общую сумму 612 175 под процентную ставку от 4,40% до 4,49% годовых.

3.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	31.03.2021	31.12.2020
Государственные и общественные организации	40 809	193 549
текущие (расчетные) счета	14 809	96 249
срочные депозиты	26 000	97 300
Прочие юридические лица	4 691 664	4 695 232
текущие (расчетные) счета	3 259 469	2 988 343
срочные депозиты	1 432 195	1 706 889
Индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, оценщики	2 204 668	2 565 822
текущие (расчетные) счета	1 510 581	1 473 505
срочные депозиты	694 087	1 092 317
Физические лица	13 929 358	14 129 716
текущие счета, средства для переводов	2 609 953	2 880 591
счета эскроу по договорам участия в долевом строительстве	112 610	121 487
срочные депозиты	11 206 795	11 127 638
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 866 499	21 584 319

Средства клиентов по секторам экономики.

	31.03.2021	
	Сумма	%
Физические лица	13 929 358	66,7
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	2 435 885	11,7
Обрабатывающие производства	1 359 024	6,5
Строительство	836 061	4,0
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	447 264	2,1
Деятельность профессиональная, научная и техническая	414 429	2,0
Транспортировка и хранение	345 305	1,7
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	169 942	0,8
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	151 063	0,7
Деятельность в области информации и связи	117 537	0,7
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	115 877	0,6
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	111 871	0,5
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	87 549	0,4
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	84 909	0,4
Деятельность финансовая и страховая	84 776	0,4
Образование	40 663	0,2
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	27 995	0,1
Добыча полезных ископаемых	13 039	0,1
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	1 716	0,0
Прочие	92 236	0,4
Итого средств клиентов	20 866 499	100,0

	31.12.2020	
	Сумма	%
Физические лица	14 129 716	65,5
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	2 616 002	12,1
Обрабатывающие производства	1 326 807	6,2
Строительство	1 123 541	5,2
Деятельность профессиональная, научная и техническая	493 004	2,3
Транспортировка и хранение	483 990	2,2
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	427 985	2,0
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	186 045	0,8
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	142 301	0,7
Деятельность в области информации и связи	117 777	0,5
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	112 805	0,5
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	78 163	0,4
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	74 617	0,4
Деятельность финансовая и страховая	69 434	0,3
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	44 336	0,2
Образование	31 085	0,1
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	27 673	0,1
Добыча полезных ископаемых	14 884	0,1
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	2 373	0,0
Прочие	81 781	0,4
Итого средств клиентов	21 584 319	100,0

В течение 1 квартала 2021 и в 2020 году связанные стороны имели остатки на расчетных счетах, вкладах, депозитах. Информация о средствах на данных счетах связанных сторон на 01.04.2021 и 01.01.2021 раскрыта в примечании 9.

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 1 квартал 2021 года год Банком получено от Минпромторга РФ 0 тыс. рублей (за 2020 год получено 260 тыс. рублей).

В рамках кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банк является участником следующих государственных программ:

- программа «Льготное кредитование бизнеса и НКО по ставке 2% - ФОТ 2.0» (постановление Правительства №696 от 16.05.2020)

- программа «Льготное кредитование бизнеса и НКО по ставке 3% - ФОТ 3.0» (постановление Правительства №279 от 27.02.2021)

В соответствии с указанными программами Министерство экономического развития РФ предоставляет субсидии из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 годах юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности, а также по кредитам, выданным в 2021 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на восстановление предпринимательской деятельности. За 1 квартал 2021 года Банком получено от Министерства экономического развития РФ 15 798 тыс. рублей (за 2020 год получено 21 713 тыс. руб.).

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 1 квартал 2021 года Банком получено Министерство строительства и жилищно-коммунального хозяйства РФ посредством акционерного общества «ДОМ.РФ» 0 тыс. рублей (за 2020 год получено 5 001 тыс. руб.).

3.13. Выпущенные долговые обязательства

	31.03.2021	31.12.2020
Векселя	1 774	5 752
	1 774	5 752

По состоянию на 01.04.2021 и на 01.01.2021 выпущенные долговые обязательства представлены выпущенными векселями Банка, номинированными в рублях РФ. По состоянию на 01.04.2021 векселя были приобретены 11-ю инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 84,2% (на 01.01.2021: векселя были приобретены 18-ю инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 50,1%).

На 01.04.2021 все выпущенные векселя являлись дисконтными, были размещены в период с 20.12.2016 по 25.01.2021 и имели сроки погашения с 28.02.2018 по 30.10.2022. Номинальная процентная ставка составляла от 3,3% до 7,0%.

На 01.01.2021 все выпущенные векселя являлись дисконтными, были размещены в период с 27.05.2016 по 09.12.2020 и имели сроки погашения с 02.03.2017 по 30.10.2022. Номинальная процентная ставка составляла от 2,9% до 7,8%.

На 01.04.2021 выпущенные векселя на сумму 1 774 тыс. рублей были использованы в качестве обеспечения по предоставленным Банком банковским гарантиям (на 01.01.2021: на сумму 5 752 тыс. рублей).

В 1 квартале 2021 и в 2020 году связанные стороны не приобретали выпущенные векселя Банка.

Неисполненные обязательства

По состоянию на 01.04.2021 и на 01.01.2021 Банк не имел неисполненных обязательств.

3.14. Отложенный налог на прибыль

По состоянию на 01 апреля 2021 года признано отложенное налоговое обязательство в сумме 42 544 тыс. рублей (в том числе отложенное налоговое обязательство 22 524 тыс. рублей в отношении переоценки основных средств и отложенное налоговое обязательство 20 020 тыс. рублей в отношении переоценки ценных бумаг).

Информация об отложенном налоговом обязательстве приведена в таблице ниже:

	31.03.2021	31.12.2020
Отложенное налоговое обязательство	42 544	42 544
	42 544	42 544

Отложенный налоговый актив по прочим временным разницам в сумме 139 221 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. Банк не отражает в учете отложенный налоговый актив.

Информация об отложенном налоговом активе приведена в таблице ниже:

	31.03.2021	31.12.2020
Отложенный налоговый актив	139 221	139 221
	139 221	139 221

Возникновение отложенного налогового обязательства обусловлено наличием налогооблагаемых временных разниц, которые сформировались в результате переоценки основных средств и ценных бумаг.

3.15. Уставный капитал

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

	31.03.2021			31.12.2020		
	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номиналь- ная стои- мость, тыс. руб.	Стои- мость, тыс. руб.	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номиналь- ная стои- мость, тыс. руб.	Стои- мость, 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 1 квартале 2021 и 2020 году Банк не увеличивал уставный капитал.

В 2020 году на внеочередном общем собрании акционеров АО КБ «Хлынов» (протокол № 02 от 08.10.2020), которое состоялось 07.10.2020, было 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 именованную обыкновенную акцию состоялось 22.10.2020, выплата дивидендов акционерам началась 26.10.2020.

23.07.2019 основным акционером Банка стал ОАО «Уржумский спиртоводочный завод», доля в уставном капитале Банка, которого на 01.04.2021 составляет 99,5591%.

Акционеры Банка:

	31.03.2021, %	31.12.2020, %
ОАО "Уржумский спиртоводочный завод"	99,6	99,5
Физические лица, имеющие менее 5% (29/34)	0,3	0,4
Юридические лица, имеющие менее 5% (3/6)	0,1	0,1
	100,0	100,0

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

	31.03.2021	31.12.2020
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	90 097	90 097
	90 097	90 097

По состоянию на 01.01.2021 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

	31.03.2021	31.12.2020
Кредитные линии	2 164 149	1 893 701
Овердрафты	795 674	717 352
Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям	855 646	1 040 684
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	50 000	29 823
Обязательства по сделкам «Валютный СВОП»	88 737	523 515
Итого безотзывные обязательства	3 954 206	4 205 075

Информация о размере резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери по безотзывным обязательствам в соответствии с требованиями МСФО 9 и Положением № 611-П по состоянию на 01.04.2021:

	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Кредитные линии	2 164 149	93 150	76 061
Овердрафты	795 674	33 228	24 518
Итого	2 959 823	126 378	100 579

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 01.01.2021:

	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Кредитные линии	1 893 701	78 245	60 489
Овердрафты	717 352	28 134	18 927
Итого	2 611 053	106 379	79 416

Анализ изменений в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки за 1 квартал 2021 года по безотзывным обязательствам представлен в следующей таблице:

Кредитные линии и овердрафты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ 1 января 2021 года	76 938	1 777	701	79 416
Новые созданные или приобретенные активы	39 564	5 008	-	44 572
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(16 009)	203	18	(15 788)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(8 465)	(657)	(33)	(9 155)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
в Стадию 1	2	(23)	-	(21)
в Стадию 2	(1 646)	2 721	(34)	1 041
в Стадию 3	(9)	(90)	613	514
Списанные за счет резерва суммы	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	13 437	7 162	564	21 163
Резерв под ОКУ на 1 апреля 2021 года	90 375	8 939	1 265	100 579

Кредитные линии и овердрафты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма обязательств на 1 января 2021 года	2 602 546	7 500	1 007	2 611 053
Новые созданные или приобретенные активы	1 264 681	23 850	-	1 288 531
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(597 931)	568	(34)	(597 397)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (включая списания)	(331 262)	(2 981)	(50)	(334 293)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
в Стадию 1	93	(81)	-	12
в Стадию 2	(17 485)	9 080	(54)	(8 459)
в Стадию 3	(311)	(251)	938	376
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	317 785	30 185	800	348 770
Сумма обязательств на 1 апреля 2021 года	2 920 331	37 685	1 807	2 959 823

В 1 квартале 2021 и 2020 году связанным сторонам предоставлялась ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости. Информация об остатках неиспользованных кредитных линий связанных сторон на 01.04.2021 и 01.01.2021 раскрыта в примечании 9.

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 01.04.2021:

	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки и резервы на возможные потери
Выданные гарантии и поручительства	1 725 852	99 794	87 455

По состоянию на 01.04.2021 все предоставленные финансовые банковские гарантии отнесены в Стадию 1 (примечание 7.2).

по состоянию на 01.01.2021:

	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки и резервы на возможные потери
Выданные гарантии и поручительства	2 042 128	107 901	96 121

В 1 квартале 2021 и 2020 году связанным сторонам предоставлялись гарантии Банка. Информация о выданных банковских гарантиях связанным сторонам на 01.04.2021 и 01.01.2021 раскрыта в примечании 9.

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

В 1 квартале 2021 года и в 2020 году в судебные органы поступали иски, в которых Банк выступал ответчиком. В 1 квартале 2021 года и в 2020 году Банк являлся объектом судебных исков и претензий. Вероятные обязательства по вышеуказанным искам согласно Учетной политике Банка отражены в балансе на 01.04.2021 в составе статьи «Прочие обязательства» в виде оценочного обязательства некредитного характера в сумме 261 тыс. рублей (на 01.01.2021: 9 526 тыс. рублей).

Условных обязательств некредитного характера на внебалансовом учете у Банка на 01.04.2021 и на 01.01.2021 не имелось.

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

	1 кв. 2021	1 кв. 2020
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам - юридическим лицам и ИП	213 845	254 051
От ссуд, предоставленных клиентам - физическим лицам	201 277	196 120
От вложений в ценные бумаги	114 241	121 279
От размещения средств в кредитных организациях	3 124	4 498
От факторинга	1 480	549
Прочие	11	-
Итого процентных доходов	533 978	576 497
Процентные расходы		
По вкладам физических лиц	(136 025)	(182 840)
По депозитам юридических лиц и ИП	(19 559)	(25 304)
Процентные расходы по договорам аренды	(2 821)	(3 543)
По средствам кредитных организаций	(531)	(67)
По выпущенным долговым обязательствам	(41)	(66)
Итого процентных расходов	(158 977)	(211 820)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	375 001	364 677

Комиссионные доходы и расходы

	1 кв. 2021	1 кв. 2020
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	130 925	123 895
Комиссионный доход от страховых компаний	44 195	20 507
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт	36 359	35 498
Комиссия по выданным гарантиям	6 638	5 449
Комиссии, связанные с кредитованием	938	446
Прочие комиссии	32	65
Итого комиссионных доходов	219 087	185 860
Комиссионные расходы		
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт и платежных сервисов	(74 532)	(67 748)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(4 423)	(4 286)
Расходы на инкассацию	(1 223)	(1 263)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(498)	(334)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам, по операциям с ценными бумагами	(424)	(393)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(91)	-
Прочие комиссии	(66)	(362)
Итого комиссионных расходов	(81 257)	(74 386)
Чистый комиссионный доход (расход)	137 830	111 474

Прочие операционные доходы

	1 кв. 2021	1 кв. 2020
Доходы, связанные с корректировкой долгосрочных вознаграждений работникам	26 286	20 557
Доходы от информационного обслуживания	7 299	7 585
Доходы, связанные с кредитованием	5 583	2 470
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	2 770	3 477
Возврат процентов по депозитам физических лиц	2 108	5 076
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	1 583	-
Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	1 329	731
Суммы, поступившие в погашение долгов, вынесенных за баланс	1 094	904
Доходы от сдачи имущества в аренду	543	1 231
Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, средств труда, активов для продажи, активов, приобретенных по отступному	194	80
Доходы от обслуживания по интернет-банку	130	326
Возврат процентов по депозитам юридических лиц и ИП	94	176
Доходы от установки и обслуживания оборудования	25	113
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	7	-
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	4	2
Прочее	54	233
Итого прочих операционных доходов	49 103	42 961

Операционные расходы

	1 кв. 2021	1 кв. 2020
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	146 398	135 806
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	43 858	40 488
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	24 750	17 330
Отчисления в систему страхования вкладов	20 221	26 576
Расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения	11 637	17 245
Расходы по списанию стоимости материальных запасов (инвентарь, бумага, изготовление пластиковых карт)	10 347	9 735
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	10 109	7 857
Реклама и представительские расходы	9 157	8 048
Амортизация основных средств и нематериальных активов	8 403	8 243
Амортизация активов в форме права пользования	7 407	7 465
Социальные нужды, благотворительность, командировочные, выплата материальной помощи, прочие расходы на содержание персонала	4 585	4 497
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	2 952	4 617
Охрана	1 749	1 813
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	1 082	733
Расходы от выбытия (реализации) имущества	858	526
Подготовка и переподготовка кадров	590	654
Сторно процентов по кредитным договорам	513	479
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	445	898
Госпошлина	433	561
Расходы арендатора по договорам аренды	370	250
Страхование	303	287
Комиссии за проведение сделок СВОП	149	101
Расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	49	-
Штрафы уплаченные	1	-
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами (при определении справедливой стоимости независимым оценщиком)	-	92
Другие расходы	6 802	5 345
Итого операционных расходов	313 168	299 646

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

	1 кв. 2021	1 кв. 2020	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			
Доходы от переоценки и перепродажи	297	(877)	Раздел 1, ст. 6
Дивиденды полученные	-	-	Раздел 1, ст. 13
Налоги по начисленным доходам от участия в уставных капиталах	-	-	Раздел 1, ст. 23
Итого чистый доход (убыток) от операций с ценными бумагами	297	(877)	
Чистый доход (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта			
Сделки валютный SWAP	4 420	3 899	Раздел 1, ст. 6
Итого чистый доход (убыток) от операций с ПФИ	4 420	3 899	
Итого чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 717	3 022	

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

	1 кв. 2021	1 кв. 2020	Номер статьи Отчета о финансовых результатах, частью которой являются
Процентные доходы	94 023	98 617	Раздел 1, ст. 1.4
Доходы от покупки-продажи	21 245	7 714	Раздел 1, ст. 8
- в том числе реклассифицировано в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли	19 699	7 335	
Переоценка, связанная с изменением курсов иностранных валют	0	0	Раздел 1, ст. 11
Переоценка, признанная в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде	-112 715	-156 541	Раздел 2, ст. 6.1
Итого прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 553	-50 210	

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

	1 кв. 2021	1 кв. 2020	Номер статьи Отчета о финансовых результатах, частью которой являются
Процентные доходы	20 218	22 662	Раздел 1, ст. 1.4
Переоценка, связанная с изменением курсов иностранных валют	-	-	Раздел 1, ст. 11
Итого прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	20 218	22 662	

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

	1 кв. 2021	1 кв. 2020
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 034	(75 511)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(6 472)	82 974
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 562	7 463

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.

	1 кв. 2021	1 кв. 2020
Заработная плата	94 326	86 875
Другие краткосрочные выплаты	48 433	44 507
Другие долгосрочные отсроченные вознаграждения в том числе:	(22 647)	(14 798)
начисленный резерв в счет будущих выплат	3 639	5 759
удержанный резерв вследствие факторов корректировки	(26 286)	(20 557)
Отчисления в социальные фонды	43 858	39 153
Итого расходов на оплату труда	163 970	155 737

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:

	1 кв. 2021	1 кв. 2020
Налог на прибыль	29 721	22 054
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Прочие налоги, в том числе:	10 643	8 848
налог на имущество	1 107	901
транспортный налог	18	13
НДС, уплаченный по приобретенным товарам и оказанным услугам	9 157	7 573
земельный налог	128	115
прочие налоги	233	246
Итого расход (возмещение) по налогам	40 364	30 902

Банк исчисляет налоги в соответствии с законодательством Российской Федерации. Ставка налога на прибыль в 1 квартале 2021 года и в 2020 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 2021 году и в 2020 году составляла 15%.

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

	1 кв.2021	1 кв.2020
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	19 637	10 944
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	10 084	11 110
Итого расход (возмещение) по налогам	29 721	22 054

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 включительно. Доход за 1 квартал 2021 год составил 36 780 тыс. рублей, за аналогичный период 2020 года – 38 934 тыс. рублей. Кроме того, базой для налогообложения по ставке 15% является процентный (купонный) доход от вложений в государственные и муниципальные облигации, за 1 квартал 2021 года размер указанного дохода составил 30 448 тыс. рублей, за 1 квартал 2020 год – 35 131 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.

	1 кв. 2021		1 кв. 2020	
	Доход (расход)	Влияние на налог	Доход (расход)	Влияние на налог
Прибыль балансовая (с учетом налога на прибыль), подлежащая налогообложению в отчетном периоде	109 273		149 328	
Законодательно установленная ставка	20%		20%	
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной ставке	21 855		29 866	
Корректировка базы по доходам	280 008	56 001	(482 934)	(96 587)
Корректировка базы по расходам	(291 098)	(58 219)	388 325	77 665
Прибыль для налогообложения	98 183		54 719	
Фактический расход по налогу на прибыль по ставке 20%	19 637		10 944	
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0		0	

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. Увеличение суммы НДС в 1 квартале 2021 г, по сравнению с прошлым годом, связано с ростом платежей поставщикам по товарам (работам, услугам), в том числе по основным средствам и нематериальным активам, приобретаемым для основной деятельности Банка.

Расчеты с бюджетом по налогу на имущество

Сумма налога на имущество, уплаченного Банком в 1 квартале 2021 года, увеличилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в связи с изменением ставки налога с 1,2 % до 1,6% на территории Кировской области в отношении объектов недвижимого имущества, налоговая база по которым определяется как кадастровая стоимость.

Расчеты с бюджетом по земельному и транспортному налогам

Банк является плательщиком земельного налога по находящимся в собственности земельным участкам, признаваемым объектами налогообложения. Увеличение суммы уплаченного земельного налога в 1 квартале 2021 года по сравнению с аналогичным периодом 2020 года связано с увеличением кадастровой стоимости земельных участков по состоянию на 01.01.2021, исходя из которой рассчитывается налог.

Увеличение суммы уплаченного транспортного налога в 1 квартале 2021 года связано с приобретением банком двух автомобилей, по одному из которых налог уплачивается с учетом повышающего коэффициента.

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

За 1 квартал 2021 год и в 2020 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	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долгосрочные активы для продажи	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера и аккредитивы	Оценочные обязательства некредитного характера	Итого
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	(6)	16 891	(1 071)	-	170	(76)	11 390	39 360	(1 592)	65 066
Списание за счет резерва	-	(31 684)	-	(14 880)	-	-	(83)	-	(65)	(46 712)
Восстановление резервов при переуступке прав требований	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
01 апреля 2020	35	2 154 104	3 176	-	957	1 295	94 617	227 167	1 779	2 483 130
01 января 2021	53	2 415 447	3 065	-	150	4 636	82 117	214 280	9 526	2 729 274
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	7	16 911	51	-	-	558	2 465	16 082	272	36 646
Списание за счет резерва	-	(12 048)	-	-	-	-	(51)	-	(9 537)	(21 636)
Изменение резервов при переуступке прав требований	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
01 апреля 2021	60	2 420 310	3 116	-	150	5 194	84 531	230 362	261	2 743 984

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	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долгосрочные активы для продажи	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие активы	Условные обязательства кредита характера и аккредитивы	Оценочные обязательства некредитного характера	Итого
За 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	(1 448)	(12 289)	(4 867)	-	170	2 065	5 708	19 256	(1 592)	7 003
Списание за счет резерва	-	(31 684)	-	-	-	-	(83)	-	(65)	(31 832)
Восстановление резервов при переуступке прав требований	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
01 апреля 2020	1 388	1 658 483	8 866	-	957	25 362	84 940	191 309	1 779	1 973 084
01 января 2021	2 705	1 893 035	8 337	-	150	32 664	76 152	175 537	9 526	2 198 106
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	(1 490)	46 440	(512)	-	-	(759)	1 685	16 687	272	62 323
Списание за счет резерва	-	(12 048)	-	-	-	-	(51)	-	(9 537)	(21 636)
Изменение резервов при переуступке прав требований	-	2 214	-	-	-	-	-	-	-	2 214
01 апреля 2021	1 215	1 929 641	7 825	-	150	31 905	77 786	192 224	261	2 241 007

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

По состоянию на 01.04.2021 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 1 квартала 2021 года и в 2020 году Банком не производилось.

В течение 1 квартала 2021 года и в 2020 году списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких списаний не было.

В течение 1 квартала 2021 года и в 2020 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 1 квартал 2021 года составил 62 213 тыс. рублей (за 1 квартал 2020 года: 45 285 тыс. рублей), его постатейный анализ приведен в следующей таблице:

Компонент строки 17 «Совокупный доход за отчетный период» ф. 0409810	№ гр. ф. 0409810	на 01.04.2021	на 01.01.2021	итого для строки 17 ф. 0409810
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	(12 615)	100 100	(112 715)
Отложенный налоговый актив (обязательство) по вышеуказанным ценным бумагам	7	(20 020)	(20 020)	-
Переоценка основных средств	8	112 621	112 621	-
Отложенный налоговый актив (обязательство) по переоценке основных средств, объектов НВНОД	8	(22 524)	(22 524)	-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	14	31 905	32 664	(759)
Нераспределенная прибыль за 1 квартал 2021 года	15	175 603	-	175 603
ИТОГО совокупный доход за 1 квартал 2021 года:				62 129

Дивиденды в 1 квартале 2021 года не объявлялись и не выплачивались.

6. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 1 квартал 2021 года и 1 квартал 2020 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 01.04.2021 денежные средства и их эквиваленты составили 1 564 732 тыс. рублей, на 01.01.2021: 2 076 085 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 примечании 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 информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем), 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество) за 2020 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 и средствах клиентов на расчетных и текущих счетах);
- 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество) за 2020 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 1 квартала 2021 года и 2020 года 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 01.04.2021, рассчитанного в соответствии с Положением № 646-П, составила 4 035 168 тыс. рублей (на 01.01.2021: 3 878 961 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 01.04.2021	Значение норматива на 01.01.2021
Н1.1 норматив достаточности базового капитала	14,6%	13,1%
Н1.2 норматив достаточности основного капитала	14,6%	13,1%
Н1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	15,4%	14,9%

В 2020 году Советом директоров принято решение применять финализированный подход к расчету нормативов достаточности капитала банка, предусмотренный главой 3 Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И, данный подход Банк начал применять с 18.08.2020.

В течение 1 квартала 2021 года и 2020 годов 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 российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ).

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

На 01.01.2021 минимально допустимое значение всех установленных надбавок к нормативам достаточности капитала составило 2,500%, из которых:

- значение надбавки поддержания достаточности капитала – 2,500%
- значение антициклической надбавки – 0,000%
- 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 01.04.2021 составляет 7,439%.

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

В 2020 году на внеочередном общем собрании акционеров АО КБ «Хлынов» (протокол № 02 от 08.10.2020), которое состоялось 07.10.2020, было 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. Решение о выплате дивидендов в 2020 году принималось на основе всестороннего анализа финансово-экономического положения банка и накопленных возможностей по преодолению кризисных явлений в экономике с учетом интересов не только акционеров, но и клиентов банка, включая его заемщиков и кредиторов, с учетом подходов, изложенных в информационных письмах Банка России по

указанному вопросу. При принятии решения учитывались результаты оценки достаточности капитала, проведенной в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала в рамках оперативного финансового планирования объемов операций (сделок) и капитала.

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 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество) за 2020 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 3 месяцев 2021 года установленные лимиты/индикативные уровни соблюдались.

Сведения о страновой концентрации активов и пассивов:

	31.03.2021				
	Россия	Страны СНГ	ОЭСР	Другие	Итого
Активы					
Денежные средства	704 836	-	-	-	704 836
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	769 586	-	-	-	769 586
Средства в кредитных организациях	343 056	-	22 276	-	365 332
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 591	-	-	-	3 591
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16 447 307	-	-	-	16 447 307
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 240 447	-	172 680	-	6 413 127
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 134 938	-	-	-	1 134 938
Требование по текущему налогу на прибыль	3 024	-	-	-	3 024
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	572 482	-	-	-	572 482
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	43 971	-	-	-	43 971
Прочие активы	83 033	3	383	2	83 421
Итого активов	26 346 271	3	195 339	2	26 541 615
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	20 048	-	-	-	20 048
Средства кредитных организаций	612 175	-	-	-	612 175
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 860 863	1 489	13	4 134	20 866 499
в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	16 047 275	1 489	13	4 129	16 052 906
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 774	-	-	-	1 774
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	42 544	-	-	-	42 544
Прочие обязательства	218 533	4	-	18	218 555
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	192 224	-	-	-	192 224
Итого обязательств	21 948 161	1 493	13	4 152	21 953 819
Чистая балансовая позиция	4 398 110	(1 490)	195 326	(4 150)	4 587 796

31.12.2020					
	Россия	Страны СНГ	ОЭСР	Другие	Итого
Активы					
Денежные средства	716 392	-	-	-	716 392
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	838 242	-	-	-	838 242
Средства в кредитных организациях	718 327	-	81 694	-	800 021
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 982	-	-	-	3 982
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	15 813 309	-	-	-	15 813 309
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 094 345	-	482 516	-	6 576 861
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 121 000	-	-	-	1 121 000
Требование по текущему налогу на прибыль	3 044	-	-	-	3 044
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	582 644	-	-	-	582 644
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	52 300	-	-	-	52 300
Прочие активы	110 277	3	431	2	110 713
Итого активов	26 053 862	3	564 641	2	26 618 508
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	28 020	-	-	-	28 020
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 579 132	1 288	23	3 876	21 584 319
в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	16 647 386	1 288	23	3 871	16 652 568
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 752	-	-	-	5 752
Обязательство по текущему налогу на прибыль	14 070	-	-	-	14 070
Отложенное налоговое обязательство	42 544	-	-	-	42 544
Прочие обязательства	242 665	2	-	16	242 683
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	175 537	-	-	-	175 537
Итого обязательств	22 087 720	1 290	23	3 892	22 092 925
Чистая балансовая позиция	3 966 142	(1 287)	564 618	(3 890)	4 525 583

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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество) за 2020 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 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 (факторингу) - 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 – общим сроком более 15 дней,
- применительно к ссудам, предоставленным физическим лицам, - общим сроком более 60 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 временных финансовых затруднений у контрагента в целях обеспечения максимального возврата средств и минимизации риска дефолта, признаки которого на момент реструктуризации отсутствуют;

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 (факторингу) - 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) предусмотренные договором денежные потоки изменены (модифицированы) в связи с невозможностью исполнения заемщиком кредитных обязательств за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности в долгосрочной перспективе (вынужденная реструктуризация);
- 8) 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 01.04.2021 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 апреля 2021 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	9 290 157	342 541	8 947 616	3.7%
Просроченные:	3 742	189	3 553	5.1%
до 30 дней	3 742	189	3 553	5.1%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого 1 стадия	9 293 899	342 730	8 951 169	3.7%
2 стадия				
Непросроченные	780 446	397 654	382 792	51.0%
Просроченные:	1 446	303	1 143	21.0%
до 30 дней	1 446	303	1 143	21.0%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого 2 стадия	781 892	397 957	383 935	50.9%
3 стадия				
Непросроченные	21 001	20 165	836	96.0%
Просроченные:	726 085	719 815	6 270	99.1%
до 30 дней	36	23	13	63.9%
от 31 до 90 дней	11 610	7 454	4 156	64.2%
от 91 до 180 дней	4 958	3 235	1 723	65.2%
от 181 до 360 дней	41 010	40 632	378	99.1%
свыше 360 дней	668 471	668 471	-	100.0%
Итого 3 стадия	747 086	739 980	7 106	99.0%
Итого юридические лица	10 822 877	1 480 667	9 342 210	13.7%

В строку «итого юридические лица» входит непросроченная ссудная задолженность кредитных организаций 1 стадии обесценения в сумме 58 632 тыс. рублей до вычета резерва под ОКУ, резерв под ОКУ составляет 151 тыс. рублей.

Ниже представлен анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 01 апреля 2021 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	6 964 595	164 394	6 800 201	2.4%
Просроченные:	186 823	5 178	181 645	2.8%
до 30 дней	186 823	5 178	181 645	2.8%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого 1 стадия	7 151 418	169 572	6 981 846	2.4%
2 стадия				
Непросроченные	101 312	35 248	66 064	34.8%
Просроченные:	68 165	31 552	36 613	46.3%
до 30 дней	32 054	12 501	19 553	39.0%
от 31 до 90 дней	36 111	19 051	17 060	52.8%
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого 2 стадия	169 477	66 800	102 677	39.4%
3 стадия				
Непросроченные	13 503	8 898	4 605	65.9%
Просроченные:	219 673	203 704	15 969	92.7%
до 30 дней	4 634	3 323	1 311	71.7%
от 31 до 90 дней	4 356	3 216	1 140	73.8%
от 91 до 180 дней	17 514	12 730	4 784	72.7%
от 181 до 360 дней	36 902	28 088	8 814	76.1%
свыше 360 дней	156 267	156 347	(80)	100.1%
Итого 3 стадия	233 176	212 602	20 574	91.2%
Итого физические лица	7 554 071	448 974	7 105 097	5.9%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 01 января 2021 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	9 169 652	346 078	8 823 574	3.8%
Просроченные:	1 806	42	1 764	2.3%
до 30 дней	1 806	42	1 764	2.3%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого 1 стадия	9 171 458	346 120	8 825 338	3.8%
2 стадия				
Непросроченные	638 689	336 455	302 234	52.7%
Просроченные:	1 158	243	915	21.0%
до 30 дней	1 158	243	915	21.0%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого 2 стадия	639 847	336 698	303 149	52.6%
3 стадия				
Непросроченные	11 091	7 419	3 672	66.9%
Просроченные:	792 224	784 159	8 065	99.0%
до 30 дней	6 000	4 014	1 986	66.9%
от 31 до 90 дней	29 617	27 612	2 005	93.2%
от 91 до 180 дней	12 498	8 668	3 830	69.4%
от 181 до 360 дней	51 556	51 312	244	99.5%
свыше 360 дней	692 553	692 553	-	100.0%
Итого 3 стадия	803 315	791 578	11 737	98.5%
Итого юридические лица	10 614 620	1 474 396	9 140 224	13.9%

В строку «итого юридические лица» входит непросроченная ссудная задолженность кредитных организаций 1 стадии обесценения в сумме 37 879 тыс. рублей до вычета резерва под ОКУ, резерв под ОКУ составляет 102 тыс. рублей.

Ниже представлен анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 01 января 2021 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	6 606 351	157 194	6 449 157	2.4%
Просроченные:	117 041	3 110	113 931	2.7%
до 30 дней	117 041	3 110	113 931	2.7%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого 1 стадия	6 723 392	160 304	6 563 088	2.4%
2 стадия				
Непросроченные	100 954	34 867	66 087	34.5%
Просроченные:	37 996	17 228	20 768	45.3%
до 30 дней	16 193	5 626	10 567	34.7%
от 31 до 90 дней	21 803	11 602	10 201	53.2%
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого 2 стадия	138 950	52 095	86 855	37.5%
3 стадия				
Непросроченные	13 750	9 145	4 605	66.5%
Просроченные:	215 632	197 095	18 537	91.4%
до 30 дней	4 393	2 883	1 510	65.6%
от 31 до 90 дней	3 795	2 747	1 048	72.4%
от 91 до 180 дней	21 434	15 806	5 628	73.7%
от 181 до 360 дней	39 393	28 969	10 424	73.5%
свыше 360 дней	146 617	146 690	(73)	100.0%
Итого 3 стадия	229 382	206 240	23 142	89.9%
Итого физические лица	7 091 724	418 639	6 673 085	5.9%

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

В таблицах ниже отражаются 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 2021 года	346 120	336 698	791 578	1 474 396
Новые созданные или приобретенные активы	46 289	9 820	-	56 109
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	866	(28 423)	(39 463)	(67 020)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(27 540)	(1 926)	(8 468)	(37 934)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
в Стадию 1	367	(2 069)	-	(1 702)
в Стадию 2	(23 175)	85 451	(1 432)	60 844
в Стадию 3	(197)	(1 594)	6 373	4 582
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(8 608)	(8 608)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(3 390)	61 259	(51 598)	6 271
Резерв под ОКУ на 01 апреля 2021 года	342 730	397 957	739 980	1 480 667

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Валовая балансовая стоимость на 01 января 2021 года	9 171 458	639 847	803 315	10 614 620
Новые созданные или приобретенные активы	1 175 164	41 859	-	1 217 023
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	91 085	(103 011)	(41 614)	(53 540)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (включая их списание)	(902 475)	(9 171)	(22 401)	(934 047)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
в Стадию 1	8 170	(9 852)	-	(1 682)
в Стадию 2	(245 485)	229 813	(2 140)	(17 812)
в Стадию 3	(4 018)	(7 593)	9 926	(1 685)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	122 441	142 045	(56 229)	208 257
Валовая балансовая стоимость на 01 апреля 2021 года	9 293 899	781 892	747 086	10 822 877

Кредиты физическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 3 обесцененные при первоначальном признании ⁴	Итого
Резерв под ОКУ на 01 января 2021 года	160 304	52 095	206 240	-	418 639
Новые созданные или приобретенные активы	32 232	240	-	-	32 472
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(12 789)	(1 779)	(1 592)	-	(16 160)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(8 096)	(1 454)	(1 898)	-	(11 448)
Перевод и изменение оценки в течение периода:					
в Стадию 1	126	(1 801)	-	-	(1 675)
в Стадию 2	(2 012)	27 435	(1 050)	-	24 373
в Стадию 3	(193)	(7 936)	14 342	-	6 213
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(3 440)	-	(3 440)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	9 268	14 705	6 362	-	30 335
Резерв под ОКУ на 01 апреля 2021 года	169 572	66 800	212 602	-	448 974

⁴ Оценочный резерв под ОКУ по финансовым активам, признанным кредитно-обесцененными при первоначальном признании, на дату первоначального признания не формируется. Величина ОКУ учитывается при определении справедливой стоимости финансового актива при первоначальном признании и отражается на счетах 47452 «Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств». На протяжении срока действия данных финансовых активов оценочный резерв под ОКУ формируется в размере накопленных изменений в величине ОКУ за весь срок с момента первоначального признания.

Кредиты физическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 3 обесцененные при первоначальном признании	Итого
Валовая балансовая стоимость на 01 января 2021 года	6 723 392	138 950	228 918	464	7 091 724
Новые созданные или приобретенные активы	1 281 524	498	-	253	1 282 275
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(485 257)	(5 522)	(8 639)	(12)	(499 430)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (включая их списание)	(308 286)	(3 819)	(6 062)	-	(318 167)
Перевод и изменение оценки в течение периода:					
в Стадию 1	3 501	(3 687)	-	-	(186)
в Стадию 2	(58 032)	57 669	(1 445)	-	(1 808)
в Стадию 3	(5 424)	(14 612)	19 699	-	(337)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	428 026	30 527	3 553	241	462 347
Валовая балансовая стоимость на 01 апреля 2021 года	7 151 418	169 477	232 471	705	7 554 071

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 указаны в примечании 7.2.6);
- 2) ежегодным определением (пересмотром) показателей вероятности дефолта, используемых в целях расчета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

7.2.4. Политика списания финансовых активов

Финансовые активы списываются, когда Банком предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию, а также все меры по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде (реализация залога, обращение требования к гаранту (поручителю), и проведение дальнейших действий по взысканию ссуды либо по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, юридически невозможно и (или) когда предполагаемые издержки банка будут выше получаемого результата.

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 с 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.

В связи с 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 11 января 2021 года. Основные изменения, которые могут оказать наиболее существенное влияние на оценку ОКУ по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- 1) расширен перечень признаков обесценения (дефолта), в частности, введено определение вынужденной реструктуризации, проведение которой обусловлено невозможностью исполнения заемщиком кредитных обязательств за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности в долгосрочной перспективе;
- 2) введен экспертный поправочный коэффициент показателя LGD. Расчетное значение показателя LGD может быть скорректировано при наличии обоснованной необходимости своевременно учесть текущую наблюдаемую информацию и ожидаемые события, способные оказать влияние на величину потерь в случае дефолта заемщика;
- 3) изменена методика определения вероятности дефолта по условным обязательствам кредитного характера в части предоставленных финансовых гарантий, отнесенных к Стадии 1 и Стадии 2, в частности, определение показателя зависит от наличия у принципала на дату оценки предоставленных Банком кредитов и оценки риска по ним.

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 имуще-

ство, принадлежащее залогодателю на праве собственности или хозяйственного ведения: недвижимое имущество; имущественные права (требования); ценные бумаги; движимое имущество.

Залоги, несущие рыночные риски, занимают несущественную долю в структуре обеспечения (на 01.04.2021: 0,81%, на 01.01.2021: 0,69% 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

	01.04.2021	01.01.2021
Недвижимость	6 313 938	6 453 863
Имущество	2 433 355	2 387 557
Ценные бумаги	5 206 758	4 682 925
Товары в обороте	1 153 360	1 256 455
Залог прав требования	427 771	417 585
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	50 000	29 823
Итого	15 585 182	15 228 208

По состоянию на 01.04.2021 Банк разместил денежные средства по сделке обратного РЕПО в размере 50 000 тыс. рублей под залог 50 000 000 штук КСУ «GC Bonds».

По состоянию на 01.01.2021 Банк разместил денежные средства по сделке обратного РЕПО в размере 29 823 тыс. рублей под залог акций.

Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО, Банк не продавал и не перезакладывал.

Денежные средства по договорам обратного РЕПО передаются контрагенту, и взамен Банк получает ценные бумаги. При получении ценных бумаг по первой части договора РЕПО передающая сторона сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на ценные бумаги. Следовательно, Банк не признает такие ценные бумаги в качестве своего актива. Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные по договорам обратного РЕПО, но при этом обязан вернуть ценные бумаги.

В 1 квартале 2021 года Банк не заключал договоры отступного в целях возмещения по кредитным операциям.

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.

В течение 1 кв. 2021 и в 2020 году связанным сторонам предоставлялась ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости. Информация о полученном обеспечении по операциям кредитования связанных сторон на 01.04.2021 и 01.01.2021 раскрыта в примечании 9.

На 01.04.2021 и на 01.01.2021 у Банка отсутствуют финансовые активы, переданные в качестве обеспечения обязательств как самого Банка, так и в качестве обеспечения обязательств третьих лиц.

В отчетности Банка по состоянию на 01.04.2021 при формировании резервов на возможные потери было учтено обеспечение 1 и 2 категории, оцененное по справедливой стоимости на 32 318 тыс. рублей. С учетом требований Положений Банка России № 590-П и № 611-П резерв на возможные потери скорректирован в сторону уменьшения на 8 311 тыс. рублей.

В отчетности Банка по состоянию на 01.01.2021 при формировании резервов на возможные потери было учтено обеспечение 1 и 2 категории, оцененное по справедливой стоимости на 31 065 тыс. рублей. С учетом требований Положений Банка России № 590-П и № 611-П резерв на возможные потери скорректирован в сторону уменьшения на 7 622 тыс. рублей.

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 1 квартала 2021 года и в 2020 году 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество) за 2020 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:

	01.04.2021	01.01.2021
<i>Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:</i>	2 979 261	3 524 551
Оцениваемые через прочий совокупный доход	2 979 261	3 524 551
Долевые ценные бумаги	3 591	3 294
Производные финансовые инструменты	-	688
Итого финансовые активы, участвующие в расчете рыночного риска	2 982 852	3 528 533

На 01.04.2021 в состав активов, по которым рассчитывается рыночный риск не вошла часть портфеля ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, в сумме 3 433 866 тыс. рублей, в связи с тем, что эти бумаги входят в состав ценных бумаг среднесрочного портфеля (в отношении ценных бумаг применима стратегия к удержанию на горизонте свыше 12-ти месяцев с даты их отнесения к данному портфелю).

На 01.01.2021 в состав активов, по которым рассчитывается рыночный риск не вошла часть портфеля ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, в сумме 3 052 310 тыс. рублей, в связи с тем, что эти бумаги входят в состав ценных бумаг среднесрочного портфеля (в отношении ценных бумаг применима стратегия к удержанию на горизонте свыше 12-ти месяцев с даты их отнесения к данному портфелю).

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 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.

	31.03.2021		31.12.2020	
	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% рост котировок долговых ценных бумаг	-	238 341	-	281 964
20% рост котировок долговых ценных бумаг	-	476 682	-	563 928
40% рост котировок долговых ценных бумаг	-	953 364	-	1 127 856
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(238 341)	-	(281 964)
20% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(476 682)	-	(563 928)
40% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(953 364)	-	(1 127 856)

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 незначительна.

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

	31.03.2021		31.12.2020	
	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	359	287	329	264
20% рост котировок долевых ценных бумаг	718	575	659	527
40% рост котировок долевых ценных бумаг	1 436	1 149	1 318	1 054
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(359)	(287)	(329)	(264)
20% снижение котировок долевых ценных бумаг	(718)	(575)	(659)	(527)
40% снижение котировок долевых ценных бумаг	(1 436)	(1 149)	(1 318)	(1 054)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют.

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:

на 01.04.2021							
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	519.4206	(18.0000)	(500.0000)	1.4206	88.8821	126.2659	-
ДОЛЛАР США	571.4449	(164.0000)	(400.0000)	7.4449	75.7023	563.5961	-
КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ	1.4021	-	-	1.4021	11.5268	16.1617	-
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах						706.0237	-

на 01.01.2021							
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	2 352.3078	(228.0000)	(2 100.0000)	24.3078	90.6824	2 204.2896	-
ДОЛЛАР США	3 933.2662	(21.0000)	(3 900.0000)	12.2662	73.8757	906.1741	-
КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ	0.8094	-	-	0.8094	11.3119	9.1559	-
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах						3 119.6196	-

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%.

	31.03.2021		31.12.2020	
	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	56	45	91	72
Укрепление доллара США на 20%	113	90	181	145
Укрепление доллара США на 40%	225	180	362	290
Ослабление доллара США на 10%	(56)	(45)	(91)	(72)
Ослабление доллара США на 20%	(113)	(90)	(181)	(145)
Ослабление доллара США на 40%	(225)	(180)	(362)	(290)
Укрепление евро на 10%	13	10	220	176
Укрепление евро на 20%	25	20	441	353
Укрепление евро на 40%	51	40	882	705
Ослабление евро на 10%	(13)	(10)	(220)	(176)
Ослабление евро на 20%	(25)	(20)	(441)	(353)
Ослабление евро на 40%	(51)	(40)	(882)	(705)

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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество) за 2020 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, 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».

	01.04.2021				
	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 меся- цев до 1 года	более 1 года
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	24 484	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	978 429	1 847 841	3 745 627	2 662 892	10 103 404
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 909	54 888	76 606	422 456	3 600 726
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	18 266	14 093	10 637	185 366	1 085 611
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
Итого процентных активов	1 033 088	1 916 822	3 832 870	3 270 714	14 789 741
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	612 249	-	11 487	8 731	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 897 336	1 465 752	2 404 658	3 185 905	2 360 221
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 759 648	1 341 794	2 115 849	3 155 465	2 351 153
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	24	-	-	1 623	77
Прочие обязательства	2 186	4 695	6 698	11 840	73 150
Итого процентных пассивов	6 511 795	1 470 447	2 422 843	3 208 099	2 433 448
Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)	0.16	0.37	0.65	0.74	

01.01.2021

	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 меся- цев до 1 года	более 1 года
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	83 629	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	489 367	1 701 583	3 004 152	3 863 338	9 541 683
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 852	52 324	74 701	230 740	3 303 556
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3 256	7 381	32 297	186 513	1 091 117
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
Итого процентных активов	583 104	1 761 288	3 111 150	4 280 591	13 936 356
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	28 405	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 539 354	1 158 246	1 570 949	3 263 917	3 587 531
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 956 286	937 138	1 546 146	3 242 518	3 575 290
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	3 951	24	33	1 652
Прочие обязательства	2 634	4 224	7 171	13 838	78 407
Итого процентных пассивов	6 542 005	1 166 421	1 578 144	3 306 193	3 667 590
Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)	0.09	0.30	0.59	0.77	

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 01.04.2021 и на 01.01.2021⁵:

Сценарий реализации процентного риска	Чувствительность результата/ капитала на 01.04.2021	Чувствительность результата/ капитала на 01.01.2021
	Российский рубль	
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(190 121)	(194 565)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	190 121	194 565
	Доллар США	
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(8 035)	(7 928)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	8 035	7 928
	ЕВРО	
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(987)	1 781
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	987	(1 781)
	Китайский юань	
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	76	63
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	(76)	(63)

Если бы на 01.04.2021 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 199 067 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам (на 01.01.2021: на 200 649 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам).

⁵ при подготовке данных таблицы отнесение активов и обязательств к процентным произведено по принципам составления отчетности ф. 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

7.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении потоков поступлений и списаний денежных средств по срокам и в разрезе валют.

Для оценки и анализа ликвидности Банк использует следующие методы:

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

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.

Информация об управлении риском ликвидности в Банке соответствует раскрытию годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество) за 2020 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 показателей избытка/дефицита ликвидности нарастающим итогом в рублях по состоянию на 01.04.2021 и на 01.01.2021:

на 01.04.2021

	«До востребования»	Краткосрочная ликвидность (до 7 дн.)	Среднесрочная ликвидность (до 30 дн.)	Долгосрочная ликвидность (до 1 года)
<i>Безусловная ликвидность</i>				
Дефицит/избыток ликвидности, руб.		-5 816 781 374,38	-5 882 846 724,62	-7 346 691 489,00
Коэффициент дефицита/избытка ликвидности		-0,68	-0,61	-0,39
Предельное значение коэффициента дефицита/избытка ликвидности	-	0,64	0,65	0,34
<i>Ожидаемая ликвидность</i>				
Дефицит/избыток ликвидности, руб.	874 971 069,63	-69 795 831,77	-157 579 059,44	-1 828 259 177,29
Коэффициент дефицита/избытка ликвидности	0,12	-0,01	-0,02	-0,10
Предельное значение коэффициента дефицита ликвидности	-	0,64	0,65	0,34
<i>Доп.сценарий 1</i>				
Дефицит/избыток ликвидности, руб.	874 971 069,63	-1 664 178 822,48	-1 751 962 050,15	-2 822 393 263,42
Коэффициент дефицита/избытка ликвидности	0,12	-0,19	-0,18	-0,15
Предельное значение коэффициента дефицита ликвидности	-	0,64	0,65	0,34
<i>Доп.сценарий 2</i>				
Дефицит/избыток ликвидности, руб.	874 971 069,63	-3 790 022 810,09	-3 877 806 037,76	-4 111 344 675,70
Коэффициент дефицита/избытка ликвидности	0,12	-0,44	-0,40	-0,22
Предельное значение коэффициента дефицита ликвидности	-	0,64	0,65	0,34

на 01.01.2021

	«До востребования»	Краткосрочная ликвидность (до 7 дн.)	Среднесрочная ликвидность (до 30 дн.)	Долгосрочная ликвидность (до 1 года)
<i>Безусловная ликвидность</i>				
Дефицит/избыток ликвидности, руб.	-4 381 826 796,70	-4 557 899 762,57	-5 460 262 865,95	-5 809 697 266,29
Коэффициент дефицита/избытка ликвидности	-0,57	-0,58	-0,58	-0,33
Предельное значение коэффициента дефицита/избытка ликвидности	-	0,88	0,79	0,42
<i>Ожидаемая ликвидность</i>				
Дефицит/избыток ликвидности, руб.	1 701 876 649,83	1 525 803 683,96	600 545 829,22	-30 865 206,33
Коэффициент дефицита/избытка ликвидности	0,22	0,19	0,06	-0,002
Предельное значение коэффициента избытка ликвидности	-	1,00	1,00	0,42
<i>Доп.сценарий 1</i>				
Дефицит/избыток ликвидности, руб.	1 701 876 649,83	-295 517 671,80	-1 220 775 526,54	-1 014 571 283,54
Коэффициент дефицита/избытка ликвидности	0,22	-0,04	-0,13	-0,06
Предельное значение коэффициента избытка ликвидности	-	0,88	0,79	0,42
<i>Доп.сценарий 2</i>				
Дефицит/избыток ликвидности, руб.	1 701 876 649,83	-2 723 946 146,15	-3 337 469 626,39	-2 298 886 179,83
Коэффициент дефицита/избытка ликвидности	0,22	-0,35	-0,35	-0,13
Предельное значение коэффициента дефицита/избытка ликвидности	-	0,88	0,79	0,42

В таблицах ниже приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения):

	31.03.2021						
	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 меся- цев до 1 года	более 1 года	Неопреде- ленный срок	Итого
Денежные средства	704 836	-	-	-	-	-	704 836
Средства в Центральном банке РФ	608 575	-	-	-	-	161 011	769 586
Средства в кредитных организациях	365 332	-	-	-	-	-	365 332
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 591	-	-	-	-	-	3 591
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	955 476	2 187 038	3 266 966	1 954 708	8 052 374	30 745	16 447 307
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 979 261	108 626	-	-	3 325 240	-	6 413 127
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	93 506	1 041 432	-	1 134 938
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	3 024	3 024
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 393	4 815	7 262	12 656	65 467	479 889	572 482
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	5 880	23 745	14 346	-	-	43 971
Прочие активы	74 314	2 327	871	1 144	245	4 520	83 421
Итого активов	5 693 778	2 308 686	3 298 844	2 076 360	12 484 758	679 189	26 541 615
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	11 414	8 634	-	-	20 048
Средства кредитных организаций	612 175	-	-	-	-	-	612 175
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 703 906	1 435 947	2 333 888	3 079 058	2 313 700	-	20 866 499
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	146	-	-	1 554	74	-	1 774
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	42 544	42 544
Прочие обязательства	89 613	15 269	11 001	17 688	84 984	-	218 555
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	192 224	-	-	-	-	-	192 224
Итого обязательств	12 598 064	1 451 216	2 356 303	3 106 934	2 398 758	42 544	21 953 819
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 954 206	-	-	-	-	-	3 954 206
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	73 256	201 160	180 861	883 206	387 369	-	1 725 852
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-
Итого внебалансовых обязательств	4 027 462	201 160	180 861	883 206	387 369	-	5 680 058
Чистая балансовая позиция	(6 904 286)	857 470	942 541	(1 030 574)	10 086 000	636 645	4 587 796
Совокупный разрыв балансовой позиции	(6 904 286)	(6 046 816)	(5 104 275)	(6 134 849)	3 951 151	4 587 796	

31.12.2020

	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 меся- цев до 1 года	более 1 года	Неопреде- ленный срок	Итого
Денежные средства	716 392	-	-	-	-	-	716 392
Средства в Центральном банке РФ	677 363	-	-	-	-	160 879	838 242
Средства в кредитных орга- низациях	800 021	-	-	-	-	-	800 021
Финансовые активы, оцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 982	-	-	-	-	-	3 982
Чистая ссудная задолжен- ность, оцениваемая по амор- тизированной стоимости	641 983	1 360 120	3 214 781	2 967 830	7 599 268	29 327	15 813 309
Чистые вложения в финансо- вые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 524 550	-	110 394	-	2 941 917	-	6 576 861
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженно- сти)	-	-	-	91 716	1 029 284	-	1 121 000
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	3 044	3 044
Основные средства, немате- риальные активы и матери- альные запасы	2 609	4 965	7 472	14 947	70 931	481 720	582 644
Долгосрочные активы, пред- назначенные для продажи	6 859	597	577	44 267	-	-	52 300
Прочие активы	103 100	1 977	1 723	1 378	245	2 290	110 713
Итого активов	6 476 859	1 367 659	3 334 947	3 120 138	11 641 645	677 260	26 618 508
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	28 020	-	-	28 020
Средства кредитных органи- заций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не явля- ющихся кредитными органи- зациями	12 350 451	1 080 633	1 514 762	3 134 818	3 503 655	-	21 584 319
Выпущенные долговые цен- ные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	204	3 930	24	32	1 562	-	5 752
Обязательство по текущему налогу на прибыль	14 070	-	-	-	-	-	14 070
Отложенное налоговое обя- зательство	-	-	-	-	-	42 544	42 544
Прочие обязательства	80 403	16 626	10 568	19 891	115 195	-	242 683
Резервы на возможные поте- ри по условным обязатель- ствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	175 537	-	-	-	-	-	175 537
Итого обязательств	12 620 665	1 101 189	1 525 354	3 182 761	3 620 412	42 544	22 092 925
Безотзывные обязательства кредитной организации	4 205 075	-	-	-	-	-	4 205 075
Выданные кредитной органи- зацией гарантии и поручи- тельства	86 732	527 865	223 764	419 612	784 155	-	2 042 128
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-
Итого внебалансовых обязательств	4 291 807	527 865	223 764	419 612	784 155	-	6 247 203
Чистая балансовая позиция	(6 143 806)	266 470	1 809 593	(62 623)	8 021 233	634 716	4 525 583
Совокупный разрыв балансовой позиции	(6 143 806)	(5 877 336)	(4 067 743)	(4 130 366)	3 890 867	4 525 583	

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 рисков 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 1 квартале 2021 года, в 2020 году и в течение всего периода деятельности 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.

В 2020 году на внеочередном общем собрании акционеров АО КБ «Хлынов» (протокол № 02 от 08.10.2020), которое состоялось 07.10.2020, было принято решение о распределении части нераспределенной прибыли за 2019 год (информация представлена в примечании 7.1.3).

В 1 квартале 2021 года по решению суда № А28-8437/2020 от 30.10.2020 был осуществлен переход акций от ликвидированных юридических лиц ООО фирма «КОБИ» и ООО «Плодоовощ» к Банку, затрат на выкуп собственных акций Банк не осуществлял, далее акции Банка были проданы основному акционеру, доход от продажи акций представлен в Примечании 5.

Решение об обращении в Арбитражный суд Кировской области с заявлением о признании бесхозяйными и передаче Банку с последующим принятием на баланс Банка акций Банка с целью их последующей реализации, в соответствии с положениями Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, было принято на годовом общем собрании акционеров (протокол №1 от 17.06.2020).

АО КБ «Хлынов» не является эмитентом кумулятивных привилегированных акций.

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 01.04.2021 и соответствующих доходах и расходах за 1 квартал 2021 год представлена ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	13 199	431 660	444 859
- в т.ч. просроченная: ⁶	-	-	13 411	13 411
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	-	(128)	(19 644)	(19 772)
Средства клиентов	122	41 419	195 843	237 384
Гарантии выданные	-	-	5 000	5 000
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	1 685	111 774	113 459
Сумма обеспечения по кредитам	-	13 890	546 929	560 819

⁶ В состав просроченной ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, включена только просроченная часть задолженности по договорам, по которым имеются просроченные платежи.

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные и прочие операционные доходы от кредитной деятельности Банка	-	319	8 033	8 352
Доходы за вычетом расходов от корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных денежных средств	-	-	(43)	(43)
Процентные расходы	-	(429)	(1 096)	(1 525)
Комиссионные доходы	27	1	6 252	6 280
Прочие доходы	-	3	221	224
Прочие расходы	-	(41)	(5 383)	(5 424)

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 01.01.2021 и соответствующих доходах и расходах за 1 квартал 2020 год представлена ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	14 959	484 922	499 881
- в т.ч. просроченная:	-	-	9 006	9 006
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	-	(175)	(24 835)	(25 010)
Средства клиентов	41	39 744	180 538	220 323
Гарантии выданные	-	-	5 000	5 000
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	1 247	156 709	157 956
Сумма обеспечения по кредитам	-	15 442	546 863	562 305

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные и прочие операционные доходы от кредитной деятельности Банка	-	470	14 011	14 481
Доходы за вычетом расходов от корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных денежных средств	-	-	(68)	(68)
Процентные расходы	-	(361)	(1 617)	(1 978)
Комиссионные доходы	23	4	5 379	5 406
Прочие доходы	-	7	223	230
Прочие расходы	-	(94)	(4 121)	(4 215)

В течение 2020 года задолженность связанного с банком юридического лица (категория – прочие связанные стороны) в сумме 46 564 тыс. рублей была списана за счет резерва.

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу, включая отчисления в социальные фонды:

	1 кв. 2021, тыс. руб.	1 кв. 2020, тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	(19 111)	(19 085)
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные отсроченные вознаграждения, в том числе:	x	x
начисленный резерв в счет будущих выплат	(4 738)	(5 759)
удержанный резерв вследствие факторов корректировки	20 286	20 557
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. Данных выплат в 1 квартале 2021 года и в 2020 году не производилось.

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 1 квартала 2021 года и в 2020 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:

	1 кв. 2021, тыс. руб.	1 кв. 2020, тыс. руб.
Базовая прибыль, тыс. руб.	175 603	199 760
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс. шт.	12 100	12 100
Базовая прибыль на акцию, руб.	14,51	16,51

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.

Председатель правления

Главный бухгалтер



И. П. Прозоров
С. В. Козловская

И. П. Прозоров

С. В. Козловская

13.05.2021