

Коммерческий Банк «ХЛЫНОВ» (акционерное общество)

**Годовая финансовая отчетность  
в соответствии с МСФО и  
заключение независимых аудиторов**

по состоянию на 31 декабря 2020 года

Москва | 2021



# Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество)

## Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество) (далее – АО КБ «Хлынов», Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и отчетов о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в составе капитала и движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО КБ «Хлынов» по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### Основание для выражения мнения

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

### Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО КБ «Хлынов» за 2020 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО КБ «Хлынов» за 2020 год предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АО КБ «Хлынов» за 2020 год мы придем к выводу о том, что в нем содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения членов Совета директоров Банка.

## Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

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

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

## Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать

непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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

## Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

- значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2021 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2021 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, рыночными, операционными, процентными рисками по банковскому портфелю и рисками ликвидности, а также осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2021 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным, процентным рискам по банковскому портфелю и рискам ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, рыночными, операционными, процентными рисками по банковскому портфелю и рисками ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2021 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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



Президент ООО «ФБК»

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

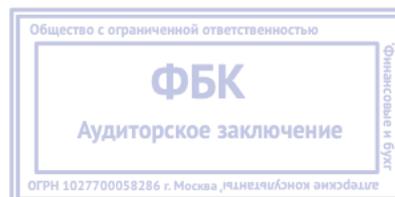


Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение



И.В. Константинова  
квалификационный аттестат аудитора  
от 28.09.2018 г. № 06-000475, ОРНЗ 21606041790

Дата аудиторского заключения  
«29» апреля 2021 года



## Аудируемое лицо

### Наименование:

Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество).

### Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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

### Государственная регистрация:

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

Лицензия на осуществление банковских операций № 254 от 29 января 2016 года.

## Аудитор

### Наименование:

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

### Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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

### Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 года, регистрационный номер 484.583.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

### Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.





**АО КБ «Хлынов»**  
**Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Прим.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	2 087 714	1 869 203
Обязательные резервы в Банке России	7	160 879	140 657
Средства в банках	8	161 911	424 806
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	3 982	690
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	6 576 861	5 282 739
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	1 121 000	1 155 408
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	15 775 532	14 430 896
Отложенный налоговый актив	20	-	152 752
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	14	48 091	49 437
Основные средства	13	368 383	358 392
Инвестиционная недвижимость	13	80 743	95 443
Активы в форме права пользования	15	100 924	117 514
Прочие активы	16	111 987	86 341
<b>Итого активов</b>		<b>26 598 007</b>	<b>24 164 278</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	17	28 020	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	21 584 319	19 274 950
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	5 752	4 985
Отложенное налоговое обязательство	20	42 544	-
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и оценочные резервы по прочим условным обязательствам	21,25	119 475	62 336
Обязательства по аренде	22	106 275	120 794
Прочие обязательства	23	191 668	168 947
<b>Итого обязательств</b>		<b>22 078 053</b>	<b>19 632 012</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	24	627 198	627 198
Нераспределенная прибыль		3 672 437	3 723 867
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		112 744	78 450
Фонд переоценки основных средств		107 575	102 751
<b>Итого капитал</b>		<b>4 519 954</b>	<b>4 532 266</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>26 598 007</b>	<b>24 164 278</b>
Условные обязательства кредитного характера	21	5 693 865	5 635 059

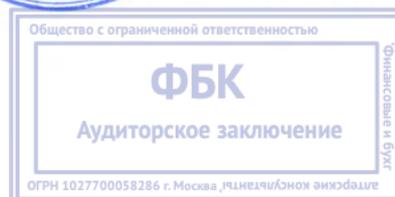
Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 29 Апреля 2021 года.

И.П. Прозоров  
 Председатель правления

Е.В. Лутошкина  
 Заместитель главного бухгалтера



Примечания на страницах с 12 по 99 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



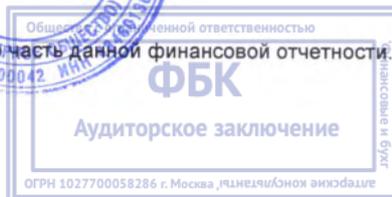
**АО КБ «Хлынов»**  
**Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год,**  
**закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей)**

	Прим.	2020	2019
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты и авансы юридическим лицам		904 511	962 923
Кредиты и авансы физическим лицам		776 926	723 519
Ценные бумаги		492 704	448 433
Обязательства кредитных организаций		39 095	11 463
		<b>2 213 236</b>	<b>2 146 338</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Срочные депозиты физических лиц		(591 336)	(662 551)
Срочные депозиты юридических лиц		(88 348)	(93 099)
Остатки на текущих/расчетных счетах		(50 207)	(58 274)
Срочные депозиты кредитных организаций		(375)	(3 917)
Процентные расходы по обязательствам по аренде		(13 097)	(7 918)
Долговые ценные бумаги		(161)	(187)
		<b>(743 524)</b>	<b>(825 946)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>1 469 712</b>	<b>1 320 392</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	25	(350 947)	(106 240)
<b>Чистый процентный доход за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>		<b>1 118 765</b>	<b>1 214 152</b>
Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов	27	570 909	429 378
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	26	65 790	(7 060)
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		(104 961)	199 693
Доходы за вычетом расходов от переоценки статей в иностранной валюте		157 414	(123 953)
Доходы / (расходы) от выбытия и продажи основных средств, инвестиционной недвижимости и активов групп выбытия и внеоборотных активов, удерживаемых для продажи		527	(2 497)
Переоценка основных средств	13	686	(33 970)
Переоценка инвестиционной недвижимости	13	(4 001)	(21 183)
Обесценение активов групп выбытия и внеоборотных активов, удерживаемых для продажи	14	(2 463)	(9 490)
Резерв под обесценение	25	8 817	(5 196)
Резерв под обязательства некредитного характера	25	(6 633)	(10 711)
Затраты на персонал	28	(714 871)	(662 729)
Административные и прочие операционные расходы	28	(480 293)	(506 907)
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	13	(27 280)	(30 334)
Амортизация активов в форме права пользования	15	(31 992)	(30 102)
Прочие операционные доходы (расходы)	28	50 952	61 354
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>(517 399)</b>	<b>(753 707)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>601 366</b>	<b>460 445</b>
Расходы по налогу на прибыль	20	(302 933)	118 561
<b>Прибыль за период</b>		<b>298 433</b>	<b>579 006</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Изменение фонда переоценки основных средств, скорректированное на отложенный налог		4 824	(15 730)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, скорректированная на резерв под ожидаемые кредитные убытки и отложенный налог		34 294	199 934
<b>Общая совокупная прибыль отчетного года</b>		<b>337 551</b>	<b>763 210</b>

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 29 Апреля 2021 года.

И.П. Прозоров  
 Председатель правления

Е.В. Лутошкина  
 Заместитель главного бухгалтера



Примечания на страницах с 12 по 99 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**АО КБ «Хлынов»**  
**Отчет о движении денежных средств за год,**  
**закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей)**

	<u>Прим.</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		2 249 997	2 101 452
Проценты уплаченные		(800 927)	(708 198)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		69 430	(269 263)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(104 961)	199 693
Комиссии полученные		899 239	726 603
Комиссии уплаченные		(328 330)	(297 225)
Прочие операционные доходы		50 905	60 821
Уплаченные операционные расходы		(1 193 964)	(1 202 878)
Уплаченный налог на прибыль		(81 915)	(70 034)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>759 474</b>	<b>540 971</b>
<b>Денежные средства от изменений в операционных активах и обязательствах</b>			
<i>Чистый (прирост)/снижение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(20 222)	(5 201)
Средства в других банках		263 437	(167 815)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(3 292)	(180)
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		(1 702 343)	(2 336 653)
Инвестиционная недвижимость		-	-
Прочие активы		(33 805)	(29 323)
Средства других банков		28 020	(100 000)
Средства клиентов (не кредитных организаций), оцениваемые по амортизированной стоимости		2 240 522	1 314 284
Выпущенные долговые ценные бумаги		767	1 704
Прочие обязательства		15 201	3 001
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>1 547 759</b>	<b>(779 212)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение и модернизация основных средств и инвестиционной недвижимости		(32 658)	(33 967)
Выручка от реализации основных средств		4 386	2 731
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости		2 857	2 075
Реализация активов групп выбытия и внеоборотных активов, удерживаемых для продажи		20 613	14 965
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		(1 083 562)	562 394
<b>Чистые денежные средства, оплаченные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(1 088 364)</b>	<b>548 198</b>
Выплата дивидендов		(349 871)	-
Платежи по финансовой аренде		(38 077)	-
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(387 948)</b>	<b>-</b>
<b>Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>146 833</b>	<b>(77 109)</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>218 280</b>	<b>(308 123)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>6</b>	<b>1 871 638</b>	<b>2 179 761</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>6</b>	<b>2 089 918</b>	<b>1 871 638</b>

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 29 Апреля 2021 года.

И.П. Прозоров  
 Председатель правления

Е.В. Лутошкина  
 Заместитель главного бухгалтера

Примечания на страницах с 12 по 99 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



**АО КБ «Хлынов»**  
**Отчет об изменениях в капитале за год,**  
**закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей)**

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого источники капитала
На 31 декабря 2018 года	627 198	119 742	(121 484)	3 143 600	3 769 056
Общая совокупная прибыль отчетного периода	-	(16 991)	199 934	580 267	763 210
На 31 декабря 2019 года	627 198	102 751	78 450	3 723 867	4 532 266
На 31 декабря 2019 года	627 198	102 751	78 450	3 723 867	4 532 266
Общая совокупная прибыль отчетного периода	-	4 824	34 294	298 433	337 551
Дивиденды объявленные	-	-	-	(350 053)	(350 053)
Прочие изменения	-	-	-	190	190
На 31 декабря 2020 года	627 198	107 575	112 744	3 672 437	4 519 954

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года нераспределенная прибыль Банка, рассчитанная в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета, составила 3 626 992 (2019: 3 445 609).

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 29 Апреля 2021 года.

И.П. Прозоров  
 Председатель правления

Е.В. Лутошкина  
 Заместитель главного бухгалтера



Примечания на страницах с 12 по 99 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



## 1. Информация о Банке

Настоящая финансовая отчетность включает в себя информацию об АО КБ «Хлынов» (далее - Банк).

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

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

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

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

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

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/>.

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

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

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

Банк является активным участником кредитования реального сектора экономики, прежде всего предприятий малого и среднего бизнеса. Около 75% кредитного портфеля юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям предоставлено на финансирование оборотных средств, порядка 25% - на инвестиционные цели заемщиков. Сотрудничество Банка с субъектами малого и среднего бизнеса осуществляется в основном посредством собственных кредитных продуктов. Кроме того, в 2020 году Банк стал активным участником государственных программ по поддержке бизнеса: по программе льготного кредитования субъектов МСП в сотрудничестве АО «Федеральной Корпорацией по развитию малого и среднего предпринимательства», а также в рамках Постановлений Правительства №422 по кредитам на выплату заработной платы и №696 по кредитам на восстановление деятельности были заключены договоры с более чем 700 организациями на общую сумму свыше 1 млрд. рублей.

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

Также, в связи с ограничительными мерами, направленными на противодействие распространению новой коронавирусной инфекции, были разработаны и предложены клиентам - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям три способа рефинансирования задолженности перед Банком, помимо гарантированной государством по 106-ФЗ.

Банк продолжает свою работу по кредитованию субъектов РФ и муниципальных образований, доля в совокупном корпоративном кредитном портфеле выданных им кредитов на 01.01.2021 - 9,8%.

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 активно развивает направление расчетно-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.

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

- запущено умное сканирование QR-кодов с использованием технологий искусственного интеллекта. Это решение позволяет моментально и без ошибок считывать данные с квитанции как на бумаге, так и в электронном виде;

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

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

Кроме этого, реализована возможность перевода денежных средств между клиентами Банка по номеру телефона. Реализован проект по подключению к Системе Быстрых Платежей Центрального Банка (СБП), сервис запущен в промышленную эксплуатацию и доступен для всех клиентов Банка. В рамках сервиса С2С «перевод денежных средств между физическими лицами» доступна отправка денежных средств по номеру телефона в другой банк через Интернет-банк, а также получение денег из другого банка, отправленных через СБП. В рамках сервиса С2В «оплата в торгово-сервисном предприятии» доступна возможность оплатить товар или услугу по QR-коду СБП, при этом деньги тут же поступают юридическому лицу на расчетный счет в обслуживающем банке.

Оптимизирован процесс подтверждения операций в Интернет-банке. Это позволило повысить комфорт пользования удаленными банковскими услугами за счет повышения скорости совершения операции и отказа от ряда дополнительных действий. Повышена безопасность пользования Интернет-банком. Введен дополнительный фактор аутентификации (дополнительный ввод пароля из СМС при входе с нового устройства), запущена система контроля нетипичных операций клиента.

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

Для повышения качества и скорости обслуживания клиентов физических лиц произведен реинжиниринг процессов выдачи пластиковых карт в офисной сети Банка, изменения позволили обеспечить организацию выдачи карт во фронт зоне без использования кассы. Следующим шагом стала организация доставки заказанной дебетовой карты. Теперь заказать и получить карту можно полностью удаленно, без

посещения офиса. Кроме того, реализован механизм верификации уже имеющихся в распоряжении Банка копий документов, удостоверяющих личность, разработана система контроля действий сотрудников, выполняющих данную операцию. Это позволяет сократить время обслуживания клиентов, а также снизить операционные риски Банка при изготовлении и обработке бумажных копий документов, и является очередным шагом по переходу к полноформатному цифровому Банку.

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

- организован простой и доступный процесс подачи заявления и предоставления реструктуризации по кредитам, кредитным картам и ипотеке;
- запущены собственные программы реструктуризации кредитов (всех видов) для тех категорий клиентов, которые не подходили под условия гос. программ;
- на период острой напряженности и неопределенности были отменены комиссии за оплату коммунальных услуг в Интернет-банке;
- продлена работа карт, срок действия которых заканчивается в период с апреля по сентябрь 2020 года.

Улучшены условия по кредитным продуктам Банка, в том числе обновлены программы по рефинансированию задолженности в других банках. Сокращено время предоставления кредита, повысилось удобство клиентов за счет сокращения необходимых посещений офисов Банка, в том числе за счет запуска собственной модели скоринговой оценки кредитоспособности клиентов. Кредит можно получить за один приход в Банк для подачи заявления и документов. Непосредственно кредитные деньги будут переведены на карту клиента после принятия положительного решения. Также сохранены специальные условия кредитования для сотрудников МЧС России, Росгвардии, ФСБ, МВД, Министерства Обороны РФ.

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

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

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

- Операции с ценными бумагами – операции по покупке-продаже ценных бумаг, номинированных в рублях и иностранной валюте, а также выпуск собственных векселей Банка. Вложения Банка в ценные бумаги осуществляются в соответствии с установленной Инвестиционной декларацией с оптимальным соотношением риска и доходности. Основными целями вложений в ценные бумаги является управление ликвидностью Банка и получение дохода от инвестиционной деятельности. Портфель ценных бумаг диверсифицирован по срокам и видам вложений, включает в себя государственные облигации, облигации Банка России, облигации субъектов РФ и корпоративные облигации высокой степени надежности и с высоким уровнем кредитного рейтинга.

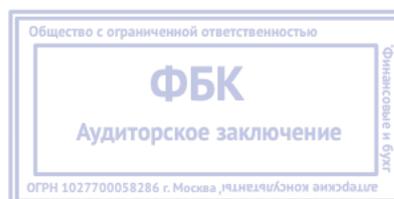
- Операции на финансовых рынках – привлечение и размещение межбанковских кредитов, депозитов Банка России, привлечение и размещение денежных средств через операции прямого и обратного РЕПО, совершение операций на валютном рынке, в том числе операций по покупке-продаже иностранной валюты (доллары США, евро, китайские юани), а также операций валютный СВОП. Банк является членом фондовой, денежной и валютной секции Московской биржи, членом НАУФОР.

Структура Банка представлена 35-ю дополнительными офисами, расположенным на территории г. 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.

На 31 декабря 2020 года списочная численность работников Банка составила 952 человека (31 декабря 2019: 921 человек).

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

С 23.07.2019 основным акционером Банка является ОАО "Уржумский спиртоводочный завод" (доля в уставном капитале Банка на 01.01.2021: 99,5449%).





Пандемия имела последствия не только для человеческих жизней, но и для бизнеса и финансовых рынков. Для сдерживания и сведения к минимуму воздействия данных последствий Банком был разработан соответствующий план реагирования и предприняты следующие основные шаги:

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

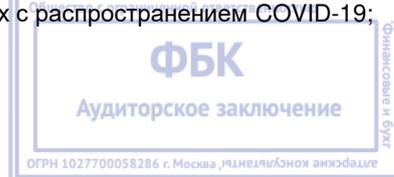
Информация об объеме удовлетворенных обращений заемщиков по реструктуризации ссудной задолженности и остатке ссудной задолженности по программам поддержки на 31 декабря 2020 года:

	Объем удовлетворенных обращений по реструктуризации ссудной задолженности с 20.03.2020 по 31.12.2020, млн. руб.	Остаток реструктурированной ссудной задолженности по программам поддержки на 31.12.2020, млн. руб.	В т.ч. просроченная задолженность на 31.12.2020, млн. руб.	Доля реструктурированной задолженности в кредитном портфеле на 31.12.2020, %	Доля просроченной задолженности в реструктурированной задолженности на 31.12.2020, %
Кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 148,80	532,19	4,53	5,1%	0,9%
Кредитный портфель физических лиц	166,30	138,43	1,78	2,0%	1,3%

Информация об объеме ссудной задолженности по программам реструктуризации в соответствии с требованиями Федерального закона от 03.04.2020 N 106-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" на 31.12.2020:

	Остаток ссудной задолженности по программам поддержки 106-ФЗ на 31.12.2020, млн. руб.	В т.ч. просроченная задолженность на 31.12.2020, млн. руб.	Доля ссудной задолженности по программам поддержки 106-ФЗ в кредитном портфеле на 31.12.2020, %
Кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	3,9	0,0	0,04%
Кредитный портфель физических лиц	8,5	0,3	0,12%

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



• в части управления рыночным риском Банк осуществляет постоянный мониторинг индикаторов рыночного риска, рейтинговых действий в отношении эмитентов ценных бумаг, проводит анализ эмитентов на предмет ухудшения их кредитоспособности (в том числе с точки зрения реализации отраслевого риска) с целью оперативной корректировки мероприятий по управлению портфелем ценных бумаг Банка. В целом политика Банка по размещению средств в ценные бумаги и на рынке является консервативной (на 01.01.2021 94,64% портфеля сформировано ценными бумагами эмитентов, имеющих кредитный рейтинг на уровне Вa3/BB-/BB- и выше по международным шкалам агентств Moody's Investors Service/ Standard & Poor's/ Fitch Ratings, существенную долю из которых составляют субфедеральные и муниципальные облигации, облигации федерального займа (ОФЗ), облигации компаний, контролируемых государством, купонные облигации Банка России (КОБР)). За 2020 год переоценка портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, положительна и составила 25,3 млн рублей. Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг показателей рыночной конъюнктуры и предпринимает действия по корректировке структуры портфеля ценных бумаг.

Банк не применял Указание Банка России от 24.03.2020 № 5420-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости". Ценные бумаги в период 2020 года 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 2020 год. Изменение котировок и изменение справедливой стоимости ценных бумаг в 2020 году оказывало незначительное влияние на размер собственного капитала Банка, в т.ч. в связи с алгоритмом расчета собственных средств (капитала), установленного соответствующим нормативным документом Банка России.

По оценке Банка, поддерживаемая на минимальном уровне величина открытых валютных позиций (ОВП), позволяет ожидать, что финансовые последствия повышенной волатильности валютного рынка не окажутся существенными для Банка.

Таблица. ОВП Банка

На дату	ОВП, в % от собственного капитала Банка				
	Евро	Доллар	Юань	Балансир. позиция	Сумма ОВП
31.12.2020	0,0564	0,0232	0,0002	0,0798	0,0798
31.12.2019	0,0269	0,0340	0,0004	0,0614	0,0614

Наблюдаемая волатильность валютных курсов не оказывает существенного влияния на капитал и ликвидность Банка, так как данное обстоятельство является результатом последовательной реализации политики, направленной на минимизацию валютных рисков. Совокупная величина открытой валютной позиции Банка близка к нулевому значению. Изменение курса рубля не несет существенного влияния на нормативы Банка и его финансовые показатели. Дальнейшее поддержание минимального уровня ОВП позволит и в будущих периодах избегать негативных последствий, связанных с текущей нестабильностью основных параметров валютного рынка.

По состоянию на 31.12.2020 влияние вышеуказанных событий (влияние пандемии) не повлекло ухудшения финансовых показателей Банка: план по чистой прибыли за 2020 год выполнен на 111,84% (чистая прибыль составила 531 млн. рублей), план по величине собственного капитала, рассчитанный в соответствии с порядком расчета, установленным Банком России, выполнен на 102,31% (собственный капитал составил 3 879 млн. рублей, при этом за 2020 год собственный капитал Банка вырос на 97 млн. рублей; норматив достаточности капитала Н1.0 на 31.12.2020: 14,87%, на 31.12.2019: 14,45%). Общая сумма работающих активов за 2020 год выросла на 11,2% (на 31.12.2020: 25 333 млн. рублей; на 31.12.2019: 22 777 млн. рублей), величина кредитного портфеля увеличилась на 9,4% (на 31.12.2020: 17 527 млн. рублей; на 31.12.2019: 16 024 млн. рублей), оттока активов и пассивов не зафиксировано. Уровень резервирования ссудного портфеля с начала года увеличился на 0,63 п.п. (с 12,42% на 31.12.2019 до 13,05% на 31.12.2020), уровень просроченной задолженности вырос на +0,23 п.п. и составил 5,31% на 31.12.2020.

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.

Результаты стресс-тестов в 2020 году также показали, что запаса капитала Банка достаточно для того, чтобы выдержать не только умеренный<sup>1</sup>, но и консервативный сценарий<sup>2</sup> стресс-тестирования, то есть при реализации консервативного сценария по значимому виду риска значение норматива достаточности капитала Банка составит выше нормативного значения, установленного Банком России (требование Банка России в соответствии с Инструкцией № 199-И<sup>3</sup> к минимально допустимому числовому значению норматива достаточности капитала Н1.0 без учета надбавок установлено на уровне 8%).

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

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

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

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

*Таблица – результаты стресс-тестирования в 2020 году*

	2020 (1кв.)	2020 (2кв.)	2020 (3кв.)	2020 (4кв.)
Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	14,12%	15,17%	14,79%	13,22%
<i>Результаты стресс-тестов</i>				
<i>По умеренному сценарию</i>				
Достаточность собственного капитала Банка с учетом стресс-тестирования (Н <sub>ВН1.0 ст</sub> )	12,00%	12,14%	12,36%	11,08%
<i>По консервативному сценарию (пул 1) – кредитный риск (в т.ч. риск концентрации)</i>				
Достаточность собственного капитала Банка с учетом стресс-тестирования (Н <sub>ВН1.0 ст</sub> )	9,36%	9,68%	9,31%	8,02%
<i>По консервативному сценарию (пул 2) – рыночный риск</i>				
Достаточность собственного капитала Банка с учетом стресс-тестирования (Н <sub>ВН1.0 ст</sub> )	11,03%	10,89%	11,06%	10,16%
<i>По консервативному сценарию (пул 3) – операционный риск</i>				
Достаточность собственного капитала Банка с учетом стресс-тестирования (Н <sub>ВН1.0 ст</sub> )	11,86%	12,00%	12,22%	10,94%
<i>По консервативному сценарию (пул 4) – процентный риск по банковскому портфелю (в т.ч. риск концентрации)</i>				
Достаточность собственного капитала Банка с учетом стресс-тестирования (Н <sub>ВН1.0 ст</sub> )	11,25%	11,61%	12,02%	10,78%
<i>По консервативному сценарию (пул 5) – риск ликвидности (в т.ч. риск концентрации)</i>				
Достаточность собственного капитала Банка с учетом стресс-тестирования (Н <sub>ВН1.0 ст</sub> )	11,73%	11,87%	12,17%	10,91%

В 4 квартале 2020 года в рамках ежегодного пересмотра процедур стресс-тестирования в методику проведения были внесены изменения.

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

Таблица. Результаты стресс-тестирования

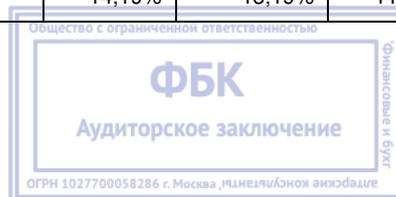
	млн. руб.				
	2021 (1январ.)	2021 (1кв.)	2021 (2кв.)	2021 (3кв.)	2021 (4кв.)
Собственные средства (капитал)	3 909,71	3 976,61	4 071,07	4 136,87	3 943,33
Требования к капиталу до стресс-тестирования	26 084,38	28 970,51	28 224,96	29 146,78	29 827,12
<b>Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)</b>	<b>14,99%</b>	<b>13,73%</b>	<b>14,42%</b>	<b>14,19%</b>	<b>13,22%</b>
<i>Возможная сумма доп.нагрузки до значения 8%</i>	<i>1822,96</i>	<i>1658,97</i>	<i>1813,07</i>	<i>1805,13</i>	<i>1557,16</i>
<i>Возможная сумма доп.нагрузки до значения 10,5%</i>	<i>1170,85</i>	<i>934,70</i>	<i>1107,45</i>	<i>1076,46</i>	<i>811,48</i>
<b>Горизонт потерь – 3 месяца</b>					
Дополнительные требования к капиталу по результатам стресс-тестирования	433,46	294,72	325,65	294,74	317,81
<b>Достаточность собственного капитала с учетом стресс-тестирования (Н<sub>ВН1.0 ст</sub>)</b>	<b>13,33%</b>	<b>12,71%</b>	<b>13,27%</b>	<b>13,18%</b>	<b>12,16%</b>
<b>Горизонт потерь – 6 месяцев</b>					
Дополнительные требования к капиталу по результатам стресс-тестирования	664,68	514,71	548,36	519,65	547,79
<b>Достаточность собственного капитала с учетом стресс-тестирования (Н<sub>ВН1.0 ст</sub>)</b>	<b>12,44%</b>	<b>11,95%</b>	<b>12,48%</b>	<b>12,41%</b>	<b>11,38%</b>

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%), 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 окажет возможный прирост резервов от реализаций кредитного риска.

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

<i>горизонт потерь:</i>	3 месяца	6 месяцев	9 месяцев	12 месяцев
Нагрузка на финансовый результат и капитал по результатам стресс-тестирования сценарного анализа, млн. руб.	208,02	468,44	941,96	1 196,17
Достаточность собственных средств (капитала) с учетом стресс-тестирования (Н <sub>ВН1.0 ст</sub> ), %	14,19%	13,19%	11,38%	10,40%



В целом, исходя из уровня капитала на 31.12.2020, 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 1,8-1,6 млрд. рублей (значение Н1.0 при такой нагрузке сохранится на уровне 8%<sup>4</sup>) и 1,2-0,8 млрд. рублей (значение Н1.0 при такой нагрузке сохранится на уровне 10,5%<sup>5</sup>).

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

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.

В настоящее время Банк отслеживает финансовые последствия, вызванные событиями, произошедшими в 2020 году в российской и мировой экономике. 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 в течение 2020 года своевременно принимали решения относительно сложившейся ситуации, утверждая программы помощи частным и корпоративным клиентам Банка, сохранности здоровья сотрудников, обеспечения стабильности финансового положения Банка и ограничения рисков.

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.

Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий Руководства.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

### **3. Основы составления отчетности**

#### **а) Общие положения**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

#### **б) Применение оценок и суждений**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает, что Руководство может применять оценки и допущения, влияющие на используемые принципы учетной политики и данные об активах, обязательствах, доходах и расходах, отражаемых в отчетности. Оценки и связанные с ними

---

<sup>4</sup> Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности капитала.

<sup>5</sup> Нормативное значение, увеличенное на надбавки.



допущения основаны на опыте прошлых лет, а также различных других факторах, учесть влияние которых было признано обоснованным в соответствующих обстоятельствах. Результаты их применения лежат в основе оценки балансовой стоимости активов и обязательств в случае, если оценить их базируясь на других источниках не представляется возможным. Хотя эти оценки и основываются на лучшем знании Руководством текущих событий, фактические результаты в конечном итоге могут отличаться от оценочных. Ниже представлена информация, касающаяся наиболее существенных оценок и допущений, сделанных Руководством.

*(i) Обесценение кредитов*

Банк производит мониторинг кредитов на постоянной основе на наличие признаков обесценения. Такие признаки включают в себя задержки погашения основной суммы долга или уплаты процентов, а также всю значимую информацию, которая сигнализирует об изменении способности контрагента выполнять свои договорные обязательства. 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. В случае если сгруппировать финансовые инструменты на основе общих характеристик кредитного риска не представляется возможным, Банк признает ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной основе. Величина обесценения определяется на основе оценок Руководством будущих денежных потоков по кредиту. Оценка основывается на знании заемщика и опыта работы с ним, его отраслью, местом осуществления экономической деятельности и прочей информации.

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

*(ii) Обесценение требований, отличных от кредитов*

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

*(iii) Справедливая стоимость*

Если не указано иное, то финансовые инструменты, которые Банк заявил в финансовой отчетности, были оценены по справедливой стоимости согласно МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки.

*(iv) Операции со связанными сторонами*

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

*(v) Амортизация*

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

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





стоимости и раскрытия соответствующей информации устанавливается иерархия справедливой стоимости, которая делит исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня:

Уровень 1: котировки цен на активных рынках для идентичных активов и обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки, и к которым не применены никакие дополнительные корректировки;  
Уровень 2: исходные данные, используемые в модели оценки, являются наблюдаемыми для актива или обязательства (цены инструментов) прямо или косвенно (производные от цен);  
Уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные, используемые в модели оценки актива или обязательства.

Иерархия справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные 1 Уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3 Уровня).

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок для финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг. 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 регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов при отсутствии котировок на открытом рынке используются следующие методы:

- рыночный метод, при котором справедливая стоимость определяется как текущая (справедливая) стоимость другого, в значительной степени тождественного, инструмента;
- доходный метод, при котором используется метод дисконтирования денежных потоков.

Метод дисконтирования представляет собой приведение всех будущих потоков денежных средств, ожидаемых по финансовому активу или финансовому обязательству, к текущей стоимости на дату возникновения данного актива или обязательства по ставке дисконтирования.

Ставка дисконтирования – это эффективная процентная ставка или рыночная процентная ставка, по которой все будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту приводятся к текущей стоимости.

Дисконтирование денежных потоков по финансовым активам и обязательствам осуществляется исходя из будущих потоков денежных средств, ожидаемых по фактической ставке по договору, и соответствующего коэффициента дисконтирования, определяемого на основе ставки дисконтирования для данного инструмента.

Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в данной финансовой отчетности.

**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. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию) включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

*Транзакционные издержки* - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

*Метод эффективной процентной ставки* представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы, и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

**с) Первоначальное признание и классификация финансовых инструментов**

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

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

С 1 января 2018 года 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).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. При этом, при первоначальном признании Банк может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по СС ПСД, как при СС ОПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

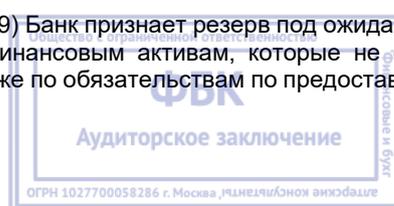
Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

**d) Обесценение финансовых активов**

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отложенных налоговых активов, активов, возникающих из вознаграждений работникам.

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).

С 1 января 2018 года (с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9) Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) 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 признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам по убыткам в отношении следующих финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- денежные средства и их эквиваленты;
- средства в банках;
- кредиты и авансы клиентам, оцениваемые амортизированной стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- неиспользованные кредитные линии по предоставленным кредитам;
- финансовые гарантии выданные;
- прочие финансовые активы.

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.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

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).

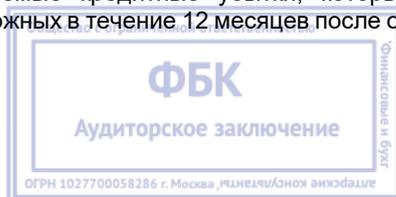
На дату первоначального признания все финансовые активы, за исключением приобретенных или созданных финансовых активов, признанных кредитно-обесцененными при первоначальном признании, относятся в Стадию 1.

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.

Признаки значительного увеличения кредитного риска и 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.

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.

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

Для целей расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки Банк группирует финансовые инструменты на основании общих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску в группе была однородной. В случае если сгруппировать финансовые инструменты на основе общих характеристик кредитного риска не представляется возможным, Банк признает ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной основе.

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.

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 целей расчета показателя PD используется историческая статистика Банка, которая включает не только данные о просроченных платежах, но и всю значимую кредитную информацию, в том числе влияние макроэкономических факторов на уровень дефолтов в прошлые годы.

#### **е) Прекращение признания финансовых активов**

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

#### **Списание финансовых активов**

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет собой прекращение признания. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать эти суммы задолженности по договору, хотя у него нет обоснованного ожидания относительно их взыскания.

#### **f) Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в банкоматах, незавершенные переводы и расчеты с кредитными организациями, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства оцениваются по амортизированной стоимости и могут содержать все элементы, включаемые в амортизированную стоимость, такие как начисления амортизации и оценку ожидаемых кредитных убытков.

#### **g) Обязательные резервы в Банке России**

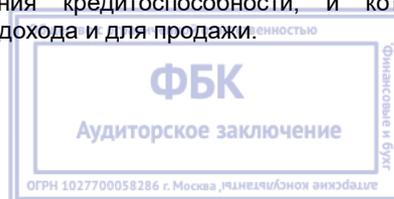
Обязательные резервы в Банке России представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### **h) Средства в банках**

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

Средства в банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для продажи, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве удерживаемых для получения дохода или продажи;
- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как удерживаемые для получения дохода и для продажи.



По строке Средства в банках отчета о финансовом положении Банк отражает выданные кредиты и размещенные депозиты в других кредитных организациях и финансовых институтах, а также остатки по корреспондентским счетам ностро, не приравненные к эквивалентам денежных средств.

Средства в 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.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 3 (d) Обесценение финансовых активов.

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

Все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были классифицированы в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и учтены по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи.

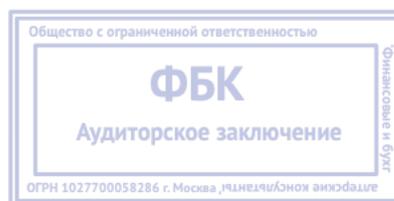
Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котироваемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе статьи Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по ценным бумагам.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.



**ж) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как удерживаемые для получения дохода или для продажи, или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые для получения дохода, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Инвестиции для удержания и продажи при первоначальном признании учитываются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка инвестиций для удержания и продажи осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции для удержания и продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долговых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котироваемые рыночные цены, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости инвестиций для удержания и продажи отражаются в отчете об изменении собственного капитала.

При выбытии инвестиций для удержания и продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках. Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости инвестиций для удержания и продажи отражается через прочий совокупный доход. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа инвестиций для удержания и продажи отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

**к) Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые для получения дохода по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию если одновременно выполнены следующих условий:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия предусматривают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.



Переклассификация финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью продажи в краткосрочной перспективе) из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в данную категорию может быть произведена только в случаях и в порядке, оговоренном в МСФО (IFRS 9).

***l) Договоры покупки ценных бумаг, предусматривающие возможность их обратной продажи***

Сделки продажи торговых ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Торговые ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, удерживаемые до погашения», «Инвестиции для удержания и продажи либо «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Сделки покупки торговых ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в банках» или «Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Торговые ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как торговые ценные бумаги в финансовой отчетности Банка.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами».

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли в составе средств банков/клиентов/средств ЦБ.

***m) Приобретенные векселя***

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

***n) Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости***

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие SPPI тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. Приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

SPPI тест предполагает, что денежные потоки по финансовому активу представляют собой только погашение номинала и процентов. Например, кредиты, доходность которых зависит от прибыли компании не пройдут SPPI тест и будут учитываться по справедливой стоимости. При проведении теста все кредиты разделяются на три этапа:

- Этап 1. Группы активов, для которых выполнение SPPI теста очевидно из общих параметров договора
- Этап 2. Подгруппа однородных активов, для которых возможен коллективный анализ
- Этап 3. Анализ на индивидуальном уровне

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом

амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.  
Банк применяет модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низкорисковому портфелю, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).
- если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).
- если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Для целей определения увеличения кредитного риска и признания резерва под ожидаемые кредитные убытки Банк группирует кредиты и авансы клиентам на основании общих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску в группе была однородной. В случае если сгруппировать кредиты и авансы клиентам на основе общих характеристик кредитного риска не представляется возможным, Банк признает ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной основе.

#### **о) Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, финансовые гарантии и нефинансовые гарантии.

**Финансовые гарантии** представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

**Нефинансовая гарантия** — это письменное обязательство банка-гаранта, предусматривающее осуществление платежа в пользу бенефициара при получении от последнего требования, предъявленного в соответствии с условиями гарантии.

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям оцениваются по справедливой стоимости.

После первоначального признания договоры **финансовой гарантии** впоследствии оцениваются по наибольшей величине из:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с Методикой оценки ожидаемых кредитных убытков (резервов под обесценение) по финансовым инструментам в соответствии со стандартами МСФО;
- первоначально признанной суммы, за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

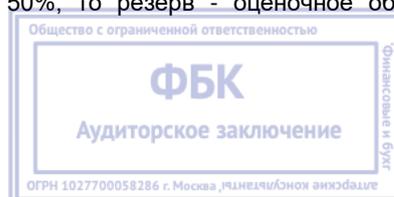
Оценочный резерв по **нефинансовым гарантиям** определяется в соответствии с МСФО (IAS) 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы".

Для признания оценочного обязательства по нефинансовым гарантиям Банк определяет, изучив все доступные свидетельства, имеется ли существующая обязанность, в результате прошлого события, на конец отчетного периода.

Рассматриваемые свидетельства должны включать любые дополнительные свидетельства, появившиеся благодаря событиям, произошедшим после отчетного периода. На основе таких свидетельств:

- (a) если вероятность наличия существующей обязанности на конец отчетного периода превышает вероятность ее отсутствия, Банк признает оценочное обязательство (при соблюдении критериев признания);
- и**
- (b) если вероятность отсутствия существующей обязанности на конец отчетного периода превышает вероятность ее наличия, Банк раскрывает условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным.

Банк формирует суждение о степени вероятности существующей обязанности исполнения нефинансовой гарантии. Если такая вероятность составляет менее 50%, то резерв - оценочное обязательство не формируется.



В случае если вероятность исполнения обязательства по нефинансовым гарантиям менее 50%, обязательство признается в величине несамортизированной части полученного вознаграждения. Если вероятность выплаты Банка по нефинансовым гарантиям, согласно суждению, составляет более 50%, тогда формируется резерв – оценочное обязательство, равное величине обязательства по нефинансовой гарантии.

**р) Основные средства**

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

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

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Амортизация по остальным группам основных средств начисляется линейным методом с использованием следующих расчетных сроков их полезного использования:

	Годы
Здания	От 30 до 100 лет
Мебель и оборудование	От 5 до 20 лет
Компьютеры, офисное оборудование, транспорт	От 2 до 5 лет

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

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

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

**q) Инвестиционная недвижимость**

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

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

**г) Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи**

Внеоборотные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) доступен для



немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство планирует завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

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

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

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

### **s) Аренда**

Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Банка является 01 Января 2019 года.

Банк применяет МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход, таким образом сравнительная информация не пересчитывается.

#### **Банк как арендатор**

В момент заключения договора Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении всех договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (определяется как аренда со сроком аренды 12 месяцев или менее) и аренды активов имеющих низкую стоимость (определяется как актив стоимостью 300 000,00 рублей или менее).

**Обязательства по аренде** при переходе на учет согласно требованиям МСФО (IFRS) 16 оцениваются по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, которые еще не были выплачены на дату применения МСФО, дисконтированной с использованием внутренней ставки заимствования на 01.01.2019 (incremental borrowing rate). После первоначальной оценки обязательства уменьшаются на сумму произведенных платежей и увеличиваются на сумму процентов.

**Актив в форме права пользования** при переходе на учет согласно требованиям МСФО (IFRS) 16 признается в величине, равной обязательству по аренде, скорректированному на предоплаченные или начисленные арендные платежи, которые существовали на дату перехода. Банк принял решение не включать первоначальные прямые затраты в оценку актива в форме права пользования на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16. Банк амортизирует актив в форме права пользования линейно с момента начала применения МСФО (IFRS) 16 до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования или дата окончания срока аренды.

Сумма платежей по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### **Банк как арендодатель**

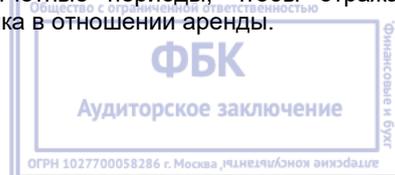
Банк заключает договоры аренды в качестве арендодателя в отношении некоторых объектов основных средств, инвестиционной недвижимости и долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Аренда, по которой Банк является арендодателем, классифицируется как финансовая или операционная аренда. Во всех случаях, когда условия аренды предполагают передачу практически всех рисков и выгоды, связанных с правом собственности, арендатору, договор классифицируется как финансовая аренда. Все остальные виды аренды классифицируются как операционная аренда.

Доходы от аренды по договорам операционной аренды равномерно отражаются в течение срока действия соответствующей аренды.

Доходы по договорам финансовой аренды отражаются в виде дебиторской задолженности по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды.

Доход от финансовой аренды распределяется на отчетные периоды, чтобы отражать постоянную периодическую норму прибыли на чистые инвестиции Банка в отношении аренды.



***t) Заемные средства***

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства финансовых институтов (включая Банк России), депозиты (кредиты), прочие заемные средства.

Заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

***и) Выпущенные долговые ценные бумаги***

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

***v) Оценочные обязательства***

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

***w) Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность***

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

***х) Пенсионные и прочие социальные обязательства***

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

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

***у) Уставный капитал***

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

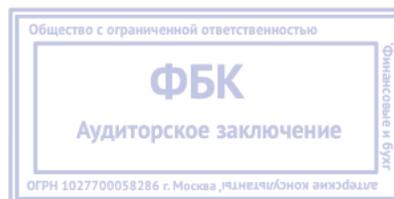
Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

***z) Дивиденды***

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

***aa) Налогообложение***

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



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

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

#### ***bb) Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по СС ПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Банком для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк пойдет в конкретное кредитное соглашение, а не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Банк не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по СС ОПУ.

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

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

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (Стадия 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ECL));
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов, измеренных по ССОПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого услуги оказываются в качестве клиента, одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности Группы, как правило, на линейной основе.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Банк удовлетворяет обязательства по исполнению, регистрируются по завершении сделки. Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка, как правильно линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка, как правильно линейным методом. Тот же принцип применяется для управления капиталом, финансового планирования и кастодиальных услуг, которые постоянно предоставляются в течение длительного периода времени.

#### ***cc) Переоценка статей в иностранной валюте***

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах денежные активы и обязательства пересчитываются в российские рубли по официальным обменным курсам, установленным Банком России на отчетную дату. Доходы и

расходы, возникающие при пересчете остатков в иностранной валюте, отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках по статье "Чистые доходы от переоценки статей в иностранной валюте". Реализованная разница между договорными обменными курсами сделок и официальным курсом Банка России на дату совершения сделок с иностранной валютой включается в состав доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года официальный курс ЦБ РФ составил 73.8757 руб. и 61.9057 руб. за 1 доллар США, соответственно, и 90.6824 руб. и 69.3406 руб. за 1 Евро, соответственно.

#### **dd) Учет инфляции**

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

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

### **5. Новые учетные положения МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2020**

#### **Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2020.**

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»,** Продажа или Взнос Активов между Инвестором и его Ассоциированной Компанией или Совместным Предприятием.

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

Поправки, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Применение данных поправок не повлияло на отчетность Банка.

#### **Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»**

Поправки разъясняют требования к корпоративному приобретению, чтобы классифицировать его как бизнес или как группу активов. Новая поправка к МСФО (IFRS) 3 вносит изменения только в Приложение А с определениями терминов и руководство по применению, а также приводятся новые иллюстративные примеры.

Поправки применяются перспективно ко всем сделкам по объединению бизнеса и приобретению активов, для которых дата приобретения приходится на первый годовой отчетный период, начинающийся 1 января 2020 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

Применение данных поправок не повлияло на отчетность Банка.

#### **Концептуальные основы финансовой отчетности (Концепция)**

Совет по МСФО выпустил новую версию Концептуальных основ финансовой отчетности (Концепции). Концепция лежит в основе разработки всех МСФО, также она служит руководством для самого Совета при разработке международных стандартов финансовой отчетности. Хотя любой выпущенный стандарт имеет приоритет перед Концепцией, наличие единого базового документа помогает Совету обеспечить

непротиворечивость положений стандартов, нацеленность на интересы пользователей отчетности и следование единым принципам. Также на основе Концепции компании разрабатывают учетную политику в тех ситуациях, когда конкретные положения стандартов отсутствуют.

Основные изменения:

- более глубоко раскрыты требования к качественным характеристикам финансовой информации;
- гармонизированы критерии признания и оценки элементов финансовой отчетности;
- улучшены определения, в частности «актив» и «обязательство»;
- разработаны критерии включения активов и обязательств в отчетность.

Поправки, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Применение данных поправок не повлияло существенно на отчетность Банка.

#### ***Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»***

Совет по МСФО выпустил ограниченные изменения к стандарту МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическому руководству (PS) 2 «Вынесение суждений о существенности». Оба документа касаются правил раскрытия информации об учетной политике в организации.

Стандарт МСФО (IAS) 1 требует раскрывать существенную учетную политику, и не дает определения «значительности». Согласно выпущенным поправкам информация об учетной политике будет считаться существенной, если в сочетании с другой информацией, также включенной в финансовую отчетность, она способна повлиять на решения пользователей финансовой отчетности относительно данной организации.

Поправки применяются перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

#### ***Изменения к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»***

Изменено определение «существенности» в МСФО (IAS) 8 на определение «существенности» в соответствии с МСФО (IAS) 1. Внесены поправки в другие МСФО и Концептуальные основы финансовой отчетности, которые содержат определение «существенности» или ссылаются на термин «существенности».

Совет по МСФО пересмотрел определение бухгалтерских оценок, указав, что: учетные оценки представляют собой денежные суммы в финансовой отчетности, которые подвержены неопределенности оценки; такие денежные суммы являются результатами методов измерения, используемых при применении учетной политики; предприятие использует суждения и/или допущения при разработке бухгалтерской оценки.

Поправки применяются перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Применение данных изменений не повлияло существенно на отчетность Банка.

### **Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01 января 2020.**

#### ***МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»***

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 Договоры страхования. Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением.

Общая модель представляется в упрощенном виде при соблюдении определенных критериев путем оценки обязательств по оставшемуся страховому покрытию, используя подход распределения страховых премий. Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров. Прибыль от продажи страховых полисов отложена на будущие периоды в отдельном компоненте обязательств в 1-ый день и агрегируется в группы страховых договоров; она затем отражается систематически в отчете о прибылях и убытках в течение периода, в котором страховщики предоставляют страховое покрытие, после выполнения корректировок вследствие изменений в допущениях касательно будущего страхового покрытия.

Стандарт применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости.

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

**Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»**

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» относится к изменению пунктов, относящихся к классификации текущих и долгосрочных обязательств.

Указанные поправки должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2022 года или после этой даты.

Применение данных изменений не повлияет существенно на отчетность Банка.

**Ежегодные Усовершенствования МСФО 2018-2020**

**Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (тест «10 %» при прекращении признания финансовых обязательств)**

При определении, следует ли прекратить признание финансового обязательства, условия которого было изменены или модифицированы, организация должна оценивать, существенно ли отличаются условия, исходя из критерия «10 процентов».

**Изменения к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» (налогообложение в оценке справедливой стоимости)**

Предложено исключить из п. 22 МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» требование об исключении денежных потоков для налогообложения при оценке справедливой стоимости с применением данного стандарта.

**МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»**

Предлагаемое изменение заключается в том, чтобы распространить освобождение, предусмотренное пунктом D16 (а) на накопленные курсовые разницы в отчетности дочерней компании, которая впервые переходит на МСФО позже, чем ее материнская компания.

Проект изменений предлагает обязать дочернюю компанию, которая решит применить пункт D16 (а) МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО», для оценки накопленных курсовых разниц с использованием сумм, рассчитанных материнской компанией, от даты перехода материнской компании на МСФО. Это означает, что дочерней компании не нужно вести двойной учет в связи с разными датами перехода на МСФО. Предлагаемое изменение также будет применяться к ассоциированной компании или совместному предприятию, которое решит применить пункт D16 (а) МСФО (IFRS) 1.

Применение данных изменений не повлияет существенно на отчетность Банка.

**6. Денежные средства и их эквиваленты**

	2020	2019
Наличные средства	716 392	670 609
Остатки на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	677 363	466 480
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	69 153	81 088
- других стран	81 899	27 642
	151 052	108 730
Прочие размещения денежных средств на рынке	531 311	603 033
Незавершенные расчеты	13 800	22 786
	2 089 918	1 871 638
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 204)	(2 435)
	2 087 714	1 869 203

На 31 декабря 2020 года остаток по счету Ностро с крупнейшим банком-контрагентом (ПАО СБЕРБАНК) составил 47 590 или 68.82% от общей суммы остатков по Ностро счетам в банках резидентах (на 31 декабря 2019: в АО «Альфа-Банк» 40 578 или 50.04%).



На 31 декабря 2020 года большую часть остатков в статье Прочие размещения денежных средств на рынке составляли средства в РНКО «Платежный центр» (ООО) 531 160 или 99.97% (на 31 декабря 2019: в РНКО «Платежный центр» (ООО) 602 868 или 99.97%).

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Рейтинг BBB	48 898	34 984
Рейтинг BBB-	-	1 469
Рейтинг BB+	20 255	40 578
Рейтинг BB	-	-
Рейтинг B+	-	4 057
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	<u>81 899</u>	<u>27 642</u>
	<u><b>151 052</b></u>	<u><b>108 730</b></u>

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

Информация о движении резерва по Денежным средствам и их эквивалентам представлена в Примечании 25.

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

## 7. Обязательные резервы в Банке России

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

## 8. Средства в банках

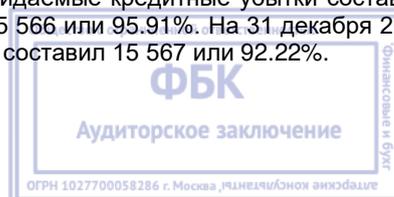
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Межбанковские кредиты	-	-
Депозиты в ЦБ РФ	-	-
Средства на корсчетах	140 271	135 664
Страховые депозиты в кредитных организациях	8 048	6 022
Сделки обратного РЕПО	29 823	300 000
Прочие счета в кредитных организациях	-	-
	<u><b>178 142</b></u>	<u><b>441 686</b></u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(16 231)</u>	<u>(16 880)</u>
	<u><b>161 911</b></u>	<u><b>424 806</b></u>

На 31 декабря 2020 года большую часть в статье Средства на корсчетах составляет неснижаемый остаток в РНКО "Платежный Центр" (ООО) 115 084 или 82.04% (на 31 декабря 2019: 118 314 или 87.21%), остаток классифицируется как обремененный актив.

В статье Страховые депозиты в других кредитных организациях на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года 100.00% активов классифицируются как обремененные активы.

На 31 декабря 2020 года сделка обратного РЕПО заключена с небанковской кредитной организацией - центральным контрагентом "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество) на срок тринадцать дней, со ставкой 4.50% годовых (на 31 декабря 2019 года на срок от десяти до четырнадцати дней, со ставками от 6.33% до 6.45% годовых).

На 31 декабря 2020 года большую часть резерва под ожидаемые кредитные убытки составляет резерв на остатки средств в КБ «Судостроительный банк» (ООО): 15 566 или 95.91%. На 31 декабря 2019 года резерв на остатки средств в КБ «Судостроительный банк» (ООО) составил 15 567 или 92.22%.



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

Ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки по Средствам в банках, оцениваемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<b>Средства в банках</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года</b>	<b>1 231</b>	<b>-</b>	<b>15 649</b>	<b>16 880</b>
Новые созданные или приобретенные активы	76	-	-	76
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	108	-	-	108
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(750)	-	-	(750)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
в Стадию 1	-	-	-	-
в Стадию 2	-	-	-	-
в Стадию 3	-	-	-	-
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(83)	(83)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(566)</b>	<b>-</b>	<b>(83)</b>	<b>(649)</b>
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года</b>	<b>665</b>	<b>-</b>	<b>15 566</b>	<b>16 231</b>

Информация о движении резерва по Средствам в банках представлена в Примечании 25.

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

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

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	<b>Рубль РФ</b>	<b>Рубль РФ</b>
Акции кредитных организаций	2 127	690
Корпоративные акции	1 167	-
Производные финансовые инструменты	688	-
	<b>3 982</b>	<b>690</b>

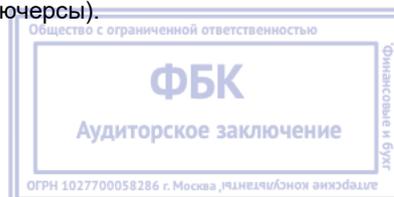
По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года у Банка нет долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в составе статьи Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражены сделки SWAP, базисным активом которых является валюта, которые классифицируются в соответствии с МСФО (IFRS) 9, как производные финансовые инструменты.

		Положительная справедливая стоимость		Курс ЦБ РФ	
		2020	2019	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Производные финансовые инструменты					
Сделки SWAP	доллары США	375	-	73.8757	61.9057
	евро	313	-	90.6824	69.3406
<b>ИТОГО производных финансовых инструментов</b>		<b>688</b>	<b>-</b>		

МСФО 13 вводит иерархию методов оценки стоимости, в зависимости от того, используются ли в процессе оценки наблюдаемые данные, либо данные, не поддающиеся наблюдению. Наблюдаемые данные отражают рыночные котировки, полученные из независимых источников, в то время как данные, не поддающиеся наблюдению, отражают оценки и допущения самого Банка в отношении рыночных цен. Данная иерархия представлена ниже:

- Уровень 1 – Котировки активного рынка (без корректировок) по аналогичным активам или обязательствам. К этому уровню относятся котлируемые долевые и долговые инструменты, а также деривативы, торгуемые на биржах (например, фьючерсы).



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года классификация ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, согласно источникам информации об их справедливой стоимости, выглядела следующим образом:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Акции кредитных организаций	2 127	-	-	2 127
Корпоративные акции	1 167	-	-	1 167
Производные финансовые инструменты	688	-	-	688
	<b>3 982</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 982</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года классификация ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, согласно источникам информации об их справедливой стоимости, выглядела следующим образом:

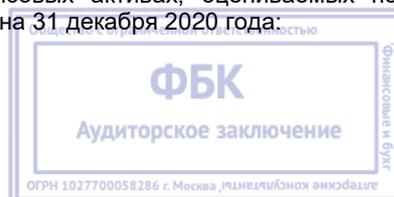
	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Акции кредитных организаций	-	690	-	690
	<b>-</b>	<b>690</b>	<b>-</b>	<b>690</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка не было финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относящихся к Уровню 3, за исключением одного векселя балансовой стоимостью 14 880, справедливая стоимость которого равна нулю. Активного рынка по этому векселю не было, вексель отражался по справедливой стоимости, которая представляет собой ненаблюдаемые данные. В течение 2020 года стоимость векселя была списана за счет резерва. Данный вексель принадлежал связанному с Банком лицу. Информация об операциях Банка со связанными лицами приведена в Примечании 32.

**10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

	2020				2019		
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	ИТОГО	Рубль РФ	Доллар США	ИТОГО
Корпоративные облигации	2 813 576	186 317	-	2 999 893	2 091 886	-	2 091 886
Государственные и муниципальные облигации	1 951 641	-	-	1 951 641	1 333 689	-	1 333 689
Облигации Банка России	728 803	-	-	728 803	906 869	-	906 869
Еврооблигации	-	383 785	98 731	482 516	-	261 022	261 022
Облигации кредитных организаций	414 008	-	-	414 008	689 273	-	689 273
Всего ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	<b>5 908 028</b>	<b>570 102</b>	<b>98 731</b>	<b>6 576 861</b>	<b>5 021 717</b>	<b>261 022</b>	<b>5 282 739</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(30 408)	(2 009)	(247)	(32 664)	(22 046)	(1 251)	(23 297)

Далее представлена подробная информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2020 года:



	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 Банка России	13.01.2021	10.02.2021	4.250	4.250
Еврооблигации	19.09.2024	29.06.2027	2.950	4.500
Облигации кредитных организаций	07.12.2021	20.11.2030	5.950	9.250

Далее представлена подробная информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Корпоративные облигации	23.04.2021	25.05.2034	7.150	9.900
Государственные и муниципальные облигации	23.10.2022	06.12.2034	7.050	8.730
Облигации Банка России	15.01.2020	11.03.2020	6.250	6.250
Еврооблигации	28.10.2020	19.09.2024	4.500	5.550
Облигации кредитных организаций	22.06.2021	12.09.2029	7.000	9.250

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2020 года 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 Банка России	-	728 803	-	728 803
Еврооблигации	482 516	-	-	482 516
Облигации кредитных организаций	414 008	-	-	414 008
<b>Итого ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД</b>	<b>4 980 897</b>	<b>1 595 964</b>	<b>-</b>	<b>6 576 861</b>

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Корпоративные облигации	-	2 009 375	82 511	2 091 886
Государственные и муниципальные облигации	-	1 333 689	-	1 333 689
Облигации Банка России	-	604 196	302 673	906 869
Еврооблигации	261 022	-	-	261 022
Облигации кредитных организаций	-	689 273	-	689 273
<b>Итого ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД</b>	<b>261 022</b>	<b>4 636 533</b>	<b>385 184</b>	<b>5 282 739</b>

Информация об оценках справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости:

	Корпоративные облигации	Государственные и муниципальные облигации	Облигации Банка России	Итого
Величина прибыли (убытка) за отчетный период, признанных в составе прибыли (убытка)	1 111	3 010	2 735	6 856
Величина прибыли (убытка) за отчетный период, признанных в составе прочего совокупного дохода	(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)
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваемые на наличие кредитного риска, находились в течение отчетного периода на Стадии 1, перехода активов с одной стадии на другую не было.



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

Ниже приведена информация о движении резервов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	Корпоративные облигации	Государственные и муниципальные облигации	Еврооблигации	Облигации кредитных организаций	Итого
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>7 392</b>	<b>6 454</b>	<b>7 548</b>	<b>4 896</b>	<b>26 290</b>
Создание/(восстановление) резервов	3 603	808	(6 297)	(1 107)	(2 993)
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>10 995</b>	<b>7 262</b>	<b>1 251</b>	<b>3 789</b>	<b>23 297</b>
Создание/(восстановление) резервов	4 630	5 658	540	(1 461)	9 367
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>15 625</b>	<b>12 920</b>	<b>1 791</b>	<b>2 328</b>	<b>32 664</b>

Ниже приведена информация о качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2020 года:

	Корпоративные облигации	Государственные и муниципальные облигации	Облигации и Банка России	Еврооблигации	Облигации кредитных организаций	Итого
- с рейтингом от А- до А+	97 105	-	-	-	-	<b>97 105</b>
- с рейтингом ниже А-	2 781 013	1 691 603	728 803	482 516	414 008	<b>6 097 943</b>
- не имеющие рейтинга	121 775	260 038	-	-	-	<b>381 813</b>
Всего ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	2 999 893	1 951 641	728 803	482 516	414 008	<b>6 576 861</b>
Резерв под ОКУ	(15 625)	(12 920)	-	(1 791)	(2 328)	<b>(32 664)</b>

Ниже приведена информация о качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2019 года:

	Корпоративные облигации	Государственные и муниципальные облигации	Облигации и Банка России	Еврооблигации	Облигации кредитных организаций	Итого
- с рейтингом ниже А-	2 041 508	1 098 341	906 869	261 022	689 273	<b>4 997 013</b>
- не имеющие рейтинга	50 378	235 348	-	-	-	<b>285 726</b>
Всего ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	2 091 886	1 333 689	906 869	261 022	689 273	<b>5 282 739</b>
Резерв под ОКУ	(10 995)	(7 262)	-	(1 251)	(3 789)	<b>(23 297)</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года не являются переданными в качестве обеспечения обязательств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 31 декабря 2020 года в сумме 27 278 и на 31 декабря 2019 года в сумме 27 423 обременены по обязательствам перед ПАО «Московская биржа» (внесены в гарантийный фонд для осуществления операций на валютном и фондовом рынках, в том числе сделок РЕПО). Срок обременения ограничивается сроком, на который заключаются сделки РЕПО. Банк может в любой момент вывести данные ценные бумаги из обременения или заменить на другие.

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



### 11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2020			
	Рубль РФ		Доллар США	
	Балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость	Резерв под ОКУ
Государственные и муниципальные облигации	527 302	(6 567)	-	-
Корпоративные облигации	446 702	(1 242)	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	155 333	(528)
	<b>974 004</b>	<b>(7 809)</b>	<b>155 333</b>	<b>(528)</b>

	2019			
	Рубль РФ		Доллар США	
	Балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость	Резерв под ОКУ
Государственные и муниципальные облигации	573 853	(12 001)	-	-
Корпоративные облигации	464 778	(1 288)	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	130 510	(444)
	<b>1 038 631</b>	<b>(13 289)</b>	<b>130 510</b>	<b>(444)</b>

Далее представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	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

Далее представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	22.07.2020	08.10.2026	7.300	10.250
Корпоративные облигации	13.10.2020	22.04.2027	8.380	9.390
Облигации кредитных организаций	10.12.2026	10.12.2026	6.500	6.500

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые на наличие кредитного риска, находились в течение отчетного периода на Стадии 1, перехода активов с одной стадии на другую не было.

Ниже приведена информация о движении резервов по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

	Государственные и муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Облигации кредитных организаций	Итого
31 декабря 2018 года	2 180	1 590	821	4 591
Создание/(восстановление) резервов	9 821	(302)	(377)	9 142
Списание за счет резерва	-	-	-	-
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>12 001</b>	<b>1 288</b>	<b>444</b>	<b>13 733</b>
Создание/(восстановление) резервов	(5 434)	(46)	84	(5 396)
Списание за счет резерва	-	-	-	-
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>6 567</b>	<b>1 242</b>	<b>528</b>	<b>8 337</b>

Ниже приведена информация о качестве ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2020 года:



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

	Государственные и муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Облигации кредитных организаций	<b>Итого</b>
- с рейтингом ниже А-	233 156	446 702	155 333	<b>835 191</b>
- не имеющие рейтинга	294 146	-	-	<b>294 146</b>
Всего ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ОКУ	527 302	446 702	155 333	<b>1 129 337</b>
Резерв под ОКУ	(6 567)	(1 242)	(528)	<b>(8 337)</b>
	<b>520 735</b>	<b>445 460</b>	<b>154 805</b>	<b>1 121 000</b>

Ниже приведена информация о качестве ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2019 года:

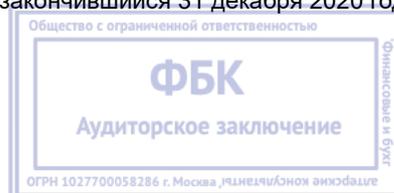
	Государственные и муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Облигации кредитных организаций	<b>Итого</b>
- с рейтингом ниже А-	273 641	464 778	130 510	<b>868 929</b>
- не имеющие рейтинга	300 212	-	-	<b>300 212</b>
Всего ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ОКУ	573 853	464 778	130 510	<b>1 169 141</b>
Резерв под ОКУ	(12 001)	(1 288)	(444)	<b>(13 733)</b>
	<b>561 852</b>	<b>463 490</b>	<b>130 066</b>	<b>1 155 408</b>

## 12. Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Физические лица (розничные клиенты)</b>		
Потребительские кредиты	4 602 376	4 223 547
Ипотечные кредиты	2 276 388	1 658 998
Овердрафты	212 960	224 611
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b><u>7 091 724</u></b>	<b><u>6 107 156</u></b>
<b>Юридические лица</b>		
Малые и средние предприятия	6 926 715	6 204 825
Крупные корпоративные клиенты	2 543 570	2 680 157
Федеральные и гос. структуры, местные органы власти	1 027 575	1 096 766
Субсидии по возмещению доходов по кредитам, выданным в целях реализации гос. программ	5 481	-
Факторинг	67 276	800
Прочие	6 124	33 689
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b><u>10 576 741</u></b>	<b><u>10 016 237</u></b>
<b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>	<b><u>17 668 465</u></b>	<b><u>16 123 393</u></b>
Резерв под ОКУ	<b><u>(1 892 933)</u></b>	<b><u>(1 692 497)</u></b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам за вычетом резервов</b>	<b><u>15 775 532</u></b>	<b><u>14 430 896</u></b>

С началом действия МСФО (IFRS) 9, с 01 января 2018 все кредиты и авансы клиентам классифицированы в категорию оцениваемые по амортизированной стоимости.

Ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки по Кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости закончившийся 31 декабря 2020 года:



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года</b>	<b>395 736</b>	<b>183 585</b>	<b>1 113 176</b>	<b>1 692 497</b>
Перенос штрафов по кредитам	-	-	9 189	9 189
<b>Резерв под ОКУ на 01 января 2020 года</b>	<b>395 736</b>	<b>183 585</b>	<b>1 122 365</b>	<b>1 701 686</b>
Новые созданные или приобретенные активы	360 187	89 237	26 928	476 352
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(9 146)	(12 305)	(112 682)	(134 133)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(227 558)	(6 335)	(25 956)	(259 849)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
в Стадию 1	28	(1 203)	(176)	(1 351)
в Стадию 2	(10 427)	162 947	-	152 520
в Стадию 3	(2 498)	(27 133)	94 450	64 819
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(107 111)	(107 111)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>110 586</b>	<b>205 208</b>	<b>(124 547)</b>	<b>191 247</b>
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года</b>	<b>506 322</b>	<b>388 793</b>	<b>997 818</b>	<b>1 892 933</b>

На 31 декабря 2020 года клиентов, имеющих совокупную задолженность за минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 10% и более от капитала Банка, в статье Кредиты и авансы клиентам нет (на 31 декабря 2019 года было 2 клиента на общую сумму 1 324 257).

Стоимость обеспечения, принятого Банком в залог по предоставленным кредитам, составила 15 198 385 (2019: 13 946 593).

Далее представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

	<b>2020</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>Резерв под ОКУ</b>
Частные лица	7 091 724	418 639
Торговля	3 647 896	774 864
Строительство	1 966 850	126 634
Промышленность	1 865 026	310 021
Транспорт и связь	343 497	8 493
Сельское хозяйство	321 940	39 257
Финансы	18 561	315
Прочие	2 412 971	214 710
	<b>17 668 465</b>	<b>1 892 933</b>

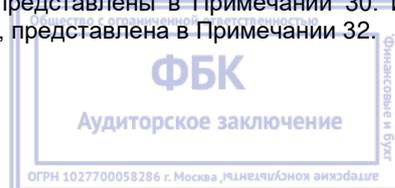
	<b>2019</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>Резерв под ОКУ</b>
Частные лица	6 107 156	323 853
Торговля	3 960 804	832 504
Промышленность	1 932 349	284 806
Строительство	1 404 658	122 756
Сельское хозяйство	428 672	37 624
Транспорт и связь	240 544	5 808
Финансы	31 225	468
Прочие	2 017 985	84 678
	<b>16 123 393</b>	<b>1 692 497</b>

В состав кредитов 1 Стадии, условия договоров по которым были пересмотрены и которые в противном случае считались бы просроченными на 31 декабря 2019 года, вошло 24 кредита на сумму 12 591.

На 31 декабря 2020 года такие кредиты отсутствуют. В связи появлением у Банка новой статистической ретроспективной информации, позволяющей осуществлять более точную оценку ОКУ, были внесены изменения в методику оценки ожидаемых кредитных убытков (резервов под обесценение) по финансовым инструментам, в частности, расширен перечень признаков, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска. Изменения вступили в силу с 01 января 2020 года. Кредиты, условия договоров по которым были пересмотрены и которые в противном случае считались бы просроченными, при отсутствии признаков дефолта согласно новой методике относятся в Стадию 2.

Информация о движении резерва по Кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, также представлена в Примечании 25.

Анализ Кредитов и авансов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по кредитам, предоставленным Банком связанным сторонам, представлена в Примечании 32.



### 13. Основные средства и инвестиционная недвижимость

	Земля	Здания	Транспор тные средства	Оргтехника и прочее	Мебель и банковское оборудова ние	Вложения в приобретение ОС, в т.ч. в неотделимые улучшения	Итого
<b>Первоначальная или оценочная стоимость</b>							
<b>На 31 декабря 2018</b>	<b>27 330</b>	<b>380 930</b>	<b>8 078</b>	<b>128 796</b>	<b>82 967</b>	-	<b>628 101</b>
Поступления	-	11 300	367	14 682	6 807	-	33 156
Перенос	(15)	-	-	84	(447)	-	(378)
Выбытия	-	(3 025)	(248)	(42)	(894)	-	(4 209)
Переоценка	8 927	(72 655)	-	-	-	-	(63 728)
Модернизация	-	-	-	-	811	-	811
<b>На 31 декабря 2019</b>	<b>36 242</b>	<b>316 550</b>	<b>8 197</b>	<b>143 520</b>	<b>89 244</b>	-	<b>593 753</b>
Поступления	-	-	-	10 718	-	17 273	27 991
Перенос	1 198	9 251	3 382	1 720	6 354	(11 456)	10 449
Выбытия	-	(4 567)	(1 082)	(867)	(2 751)	-	(9 267)
Переоценка	(3 153)	7 157	-	-	-	-	4 004
Модернизация	-	-	-	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2020</b>	<b>34 287</b>	<b>328 391</b>	<b>10 497</b>	<b>155 091</b>	<b>92 847</b>	<b>5 817</b>	<b>626 930</b>
<b>Амортизация</b>							
<b>На 31 декабря 2018</b>	-	<b>(59 777)</b>	<b>(5 764)</b>	<b>(84 649)</b>	<b>(67 598)</b>	-	<b>(217 788)</b>
Отчисления за период	-	(5 545)	(1 487)	(17 662)	(5 640)	-	(30 334)
Перенос	-	-	-	(84)	472	-	388
Переоценка	-	10 276	-	-	-	-	10 276
Выбытия	-	1 181	248	43	625	-	2 097
<b>На 31 декабря 2019</b>	-	<b>(53 865)</b>	<b>(7 003)</b>	<b>(102 352)</b>	<b>(72 141)</b>	-	<b>(235 361)</b>
Отчисления за период	-	(4 470)	(718)	(17 048)	(5 044)	-	(27 280)
Перенос	-	-	-	30	(30)	-	-
Переоценка	-	(1 421)	-	-	-	-	(1 421)
Выбытия	-	973	1 082	867	2 593	-	5 515
<b>На 31 декабря 2020</b>	-	<b>(58 783)</b>	<b>(6 639)</b>	<b>(118 503)</b>	<b>(74 622)</b>	-	<b>(258 547)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>							
<b>На 31 декабря 2020</b>	<b>34 287</b>	<b>269 608</b>	<b>3 858</b>	<b>36 588</b>	<b>18 225</b>	<b>5 817</b>	<b>368 383</b>
<b>На 31 декабря 2019</b>	<b>36 242</b>	<b>262 685</b>	<b>1 194</b>	<b>41 168</b>	<b>17 103</b>	-	<b>358 392</b>
<b>На 31 декабря 2018</b>	<b>27 330</b>	<b>321 153</b>	<b>2 314</b>	<b>44 147</b>	<b>15 369</b>	-	<b>410 313</b>

Основные средства застрахованы на общую сумму 73 079 (2019: 70 210).

По состоянию на 31 декабря 2020 года была проведена переоценка зданий и встроенных помещений, имеющих в собственности и используемых самим Банком. Здания и помещения Банка были оценены независимым оценщиком ООО «Сарона Групп» на основании рыночной (справедливой) стоимости.

В случае если бы здания и помещения Банка учитывались по исторической стоимости, балансовая стоимость этих активов составляла бы 259 712 (2019: 250 878).

По состоянию на 31 декабря 2020 года в составе основных средств отражены полностью самортизированные объекты стоимостью 143 004 (на 31 декабря 2019: 129 815).

По состоянию на 31 декабря 2020 года основные средства Банка и на 31 декабря 2019 года основные средства Банка в залог не переданы.



**Инвестиционная  
недвижимость**

<b>Первоначальная или оценочная стоимость</b>	
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>119 906</b>
Поступления	-
Перенос	-
Выбытия	(3 280)
Переоценка	(21 183)
Модернизация	-
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>95 443</b>
Поступления	4 667
Перенос	(10 449)
Выбытия	(4 917)
Переоценка	(4 001)
Модернизация	-
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>80 743</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года была проведена переоценка по определению справедливой стоимости непрофильных активов Банка: Недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Внеоборотных активов, предназначенных для продажи. Оценка произведена независимой оценочной компанией ООО «Сарона Групп».

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

В состав инвестиционной недвижимости входит 10 зданий, 1 нежилое помещение, 7 земельных участков (2019: 11 зданий, 1 торговое помещение, 1 офисное помещение, 8 земельных участков), объекты приняты на баланс при взыскании Банком в целях возмещения по кредитным операциям.

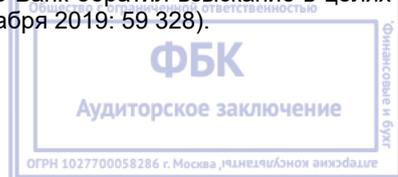
На 31 декабря 2020 года сдаются в аренду третьим лицам 3 здания (на 31 декабря 2019: 4 здания).

Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости составил 813 (2019: 850). В 2020 году операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, составили 1 796 (2019: 2 118).

**14. Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи**

	<b>Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи</b>
<b>Первоначальная или оценочная стоимость</b>	
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>66 077</b>
Поступления	9 012
Перенос	-
Выбытия	(16 876)
Переоценка	(9 490)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>60 696</b>
Резервы на возможные потери	(11 259)
<b>За вычетом резерва на возможные потери на 31 декабря 2019</b>	<b>49 437</b>
<b>Итого на 31 декабря 2019 года</b>	<b>60 696</b>
Поступления	13 349
Перенос	(472)
Выбытия	(18 660)
Переоценка	(2 463)
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>52 450</b>
Резервы на возможные потери	(4 359)
<b>За вычетом резерва на возможные потери на 31 декабря 2020</b>	<b>48 091</b>

На 31 декабря 2020 года в состав Активов групп выбытия и внеоборотных активов, удерживаемых для продажи, входят здания и земельные участки, на которые Банк обратил взыскание в целях возмещения по кредитным операциям, на общую сумму 52 450 (на 31 декабря 2019: 59 328).



### 15. Активы в форме права пользования

	Помещения под офисы банка	Земля	Итого
<b>Балансовая стоимость</b>			
На 31 декабря 2019 года	146 859	-	146 859
Поступления	9 278	-	9 278
Выбытие	(3 537)	-	(3 537)
Изменение в результате пересмотра бухгалтерских оценок	(21 069)	-	(21 069)
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>131 531</b>	<b>-</b>	<b>131 531</b>
<b>Амортизация</b>			
На 31 декабря 2019 года	(29 345)	-	(29 345)
Отчисления за период	(31 992)	-	(31 992)
Выбытие	1 385	-	1 385
Изменение в результате пересмотра бухгалтерских оценок	29 345	-	29 345
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>(30 607)</b>	<b>-</b>	<b>(30 607)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	<b>100 924</b>		<b>100 924</b>

### 16. Прочие активы

	2020		2019	
	Балансовая стоимость	ОКУ	Балансовая стоимость	ОКУ
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Расчеты с прочими дебиторами	24 197	(1 122)	8 033	(435)
Расчеты по комиссиям Банка	9 110	(6 408)	9 220	(5 275)
Сделки SPOT	128	-	148	-
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>33 435</b>	<b>(7 530)</b>	<b>17 401</b>	<b>(5 710)</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>				
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	64 721	(279)	47 480	(273)
Требования на долевое участие в строительстве	39 224	(39 224)	39 224	(39 224)
Вложения в нематериальные активы и в имущество до ввода в эксплуатацию	13 082	-	1 505	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	8 673	(5 127)	15 497	(10 062)
Требования по уплате госпошлин и других расходов по судебным разбирательствам	6 794	(6 363)	16 069	(15 502)
Требование по текущему налогу на прибыль	3 044	-	9 429	-
Недостачи в кассе	2 001	(2 001)	2 024	(2 024)
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	616	-	940	-
Расчеты с бюджетом (за искл. налога на прибыль)	471	-	9 567	-
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	450	-	-	-
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>139 076</b>	<b>(52 994)</b>	<b>141 735</b>	<b>(67 085)</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>172 511</b>	<b>(60 524)</b>	<b>159 136</b>	<b>(72 795)</b>

В состав статьи Дебиторская задолженность и авансовые платежи в том числе относится дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам, на 31 декабря 2020 года: 64 442 (на 31 декабря 2019 года: 47 216).

Ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки по Прочим активам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:



<i>Прочие активы</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года</b>	<b>668</b>	<b>275</b>	<b>4 767</b>	<b>5 710</b>
Новые созданные или приобретенные активы	571	454	1 040	1 765
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	445	(105)	1 396	1 736
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(186)	(70)	(462)	(718)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
в Стадию 1	-	-	-	-
в Стадию 2	-	-	-	-
в Стадию 3	-	-	-	-
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(963)	(963)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	530	279	1 011	1 820
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года</b>	<b>1 198</b>	<b>554</b>	<b>5 778</b>	<b>7 530</b>

Информация о движении резерва по Прочим активам представлена в Примечании 25.

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

#### 17. Средства других банков

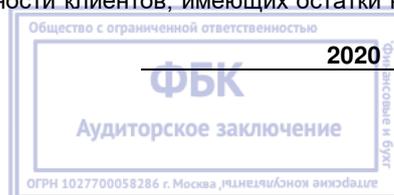
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
ЛОРО счета	-	-
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	28 020	-
	<u>28 020</u>	<u>-</u>

На 31 декабря 2020 года в статью «Кредиты и депозиты, полученные от Банка России» вошли кредиты, полученные от Центрального Банка РФ в сумме 28 003 на срок от 217 до 306 дней под процентную ставку 2.25% годовых.

#### 18. Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета	2 880 591	2 354 538
Счета эскроу по договорам участия в долевом строительстве	121 487	-
Срочные депозиты	11 127 638	11 559 341
	<u>14 129 716</u>	<u>13 913 879</u>
<b>Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>		
Текущие счета	4 461 834	3 161 832
Срочные депозиты	2 799 220	1 960 444
	<u>7 261 054</u>	<u>5 122 276</u>
<b>Государственные и бюджетные организации</b>		
Текущие счета	96 249	12 805
Срочные депозиты	97 300	225 990
	<u>193 549</u>	<u>238 795</u>
	<u>21 584 319</u>	<u>19 274 950</u>

Ниже представлена информация об отраслевой деятельности клиентов, имеющих остатки на счетах Банка на 31 декабря 2020 года.



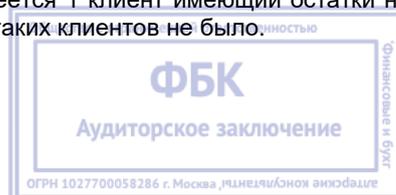
**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

	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
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>21 584 319</b>	<b>100.0</b>

Ниже представлена информация об отраслевой деятельности клиентов, имеющих остатки на счетах Банка на 31 декабря 2019 года.

	2019	
	Сумма	%
Физические лица	13 913 879	72.2
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	1 533 813	8.0
Обрабатывающие производства	904 558	4.7
Строительство	709 757	3.7
Транспортировка и хранение	578 195	3.0
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	375 663	1.9
Деятельность профессиональная, научная и техническая	342 910	1.8
Деятельность в области информации и связи	157 116	0.8
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	144 085	0.8
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	135 664	0.7
Деятельность финансовая и страховая	102 170	0.5
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	85 526	0.4
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	78 543	0.4
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	63 986	0.3
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	39 611	0.2
Образование	21 911	0.1
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	13 953	0.1
Добыча полезных ископаемых	3 999	0.0
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	2 248	0.0
Прочие	67 363	0.4
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>19 274 950</b>	<b>100.0</b>

На 31 декабря 2020 года в статье средства клиентов имеется 1 клиент имеющий остатки на счетах общей суммой более 10% от капитала, на 31 декабря 2019 года таких клиентов не было.



**19. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Векселя	5 752	4 985
	<b>5 752</b>	<b>4 985</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года, выпущенные Банком векселя были приобретены 18-ю инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляет 50.1% (на 31 декабря 2019: векселя были приобретены 21-м инвестором, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляет 51.5%).

По состоянию на 31 декабря 2020 года выпущенные векселя на сумму 5 752 были использованы в качестве обеспечения по предоставленным Банком банковским гарантиям (на 31 декабря 2019 года: на сумму 4 985).

**20. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие элементы:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Текущие расходы по налогу на прибыль	104 880	70 034
Изменения отложенного налога, связанного с возникновением и списанием временных разниц / расход (доход)	198 053	(188 595)
	<b>302 933</b>	<b>(118 561)</b>

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>601 366</b>	<b>460 445</b>
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, исчисленные по официальной налоговой ставке	120 273	92 089
Налог на процентные доходы по государственным ценным бумагам, облагаемым по иной ставке налога на прибыль	(22 523)	(18 215)
Величина налога, исчисленная по доходам / (расходам), не участвующим в расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль	205 183	(192 435)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>302 933</b>	<b>(118 561)</b>

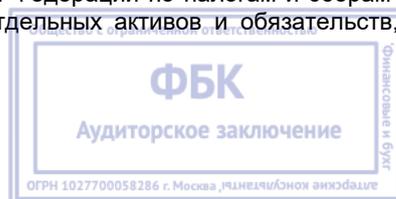
В 2020 году ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляла 20% (2019: 20%).

В отчете о финансовом положении на 31 декабря 2020 года отражено Отложенное налоговое обязательство в сумме 42 544 (в том числе отложенное налоговое обязательство 22 524 в отношении переоценки основных средств и отложенное налоговое обязательство 20 020 в отношении переоценки ценных бумаг)/

Банк с отчетности за 2020 год перестал признавать отложенный налоговый актив, поскольку вероятность получения Банком прибыли, которая сформировала отложенный налоговый актив, низка. Следовательно, основание для отражения в бухгалтерском учете отложенного налогового актива у Банка отсутствует. Таким образом, полученный отложенный налоговый актив в сумме 139 221 не отражен в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2020 года.

В отчете о финансовом положении на 31 декабря 2019 года отражен Отложенный налоговый актив в сумме 152 752.

Различия между МСФО и законодательством Российской Федерации по налогам и сборам обуславливают возникновение временных разниц между стоимостью отдельных активов и обязательств, отражаемой в

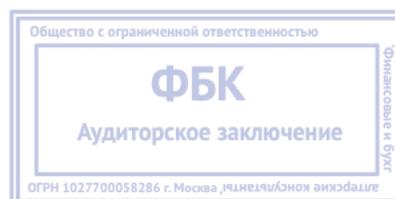


**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей налогообложения. Движение во временных разницах налога на прибыль учитываются по ставке 20% (2019: 20%).

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 года включают в себя следующие элементы:

Налоговое воздействие временных разниц	Изменение суммы отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:			2019
	2020	в прибыли	в капитале	
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Изменения по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37 746	(49 164)	-	86 910
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	123 372	(13 405)	-	136 777
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	171	171	-	-
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	6 749	(176)	-	6 925
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	-	-	-	-
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	6 346	(3 262)	-	9 608
Изменения по нефинансовым активам	7 381	1 512	-	5 869
	<b>181 765</b>	<b>(64 324)</b>		<b>246 089</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	35 409	-	(35 409)
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(20 020)	-	(407)	(19 613)
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(22 524)	-	3 164	(25 688)
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	-	11 822	-	(11 822)
Изменения по нефинансовым активам	-	805	-	(805)
	<b>(42 544)</b>	<b>48 036</b>	<b>2 757</b>	<b>(93 337)</b>
<b>Отложенные налоговые активы + отложенные налоговые обязательства</b>	<b>139 221</b>	<b>(16 288)</b>	<b>2 757</b>	<b>152 752</b>
<b>Отложенные налоговые активы, не признанные в отчете о финансовом положении за 2020 год</b>	<b>(181 765)</b>	<b>(181 765)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Отложенные налоговые активы (обязательства), признанные в отчете о финансовом положении за 2020 год</b>	<b>(42 544)</b>	<b>(198 053)</b>	<b>2 757</b>	<b>152 752</b>



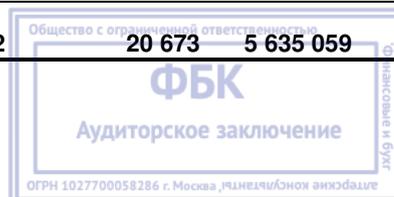
**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2019 года включали в себя следующие элементы:

Налоговое воздействие временных разниц	Изменение суммы отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:			2018
	2019	в прибыли	в капитале	
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Изменения по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	86 910	61 556	-	25 354
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	136 777	91 019	-	45 758
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	6 925	4 467	-	2 458
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	-	-	-	-
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	9 608	2 099	-	7 509
Изменения по нефинансовым активам	5 869	(534)	-	6 403
	<b>246 089</b>	<b>158 607</b>		<b>87 482</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(35 409)	(6 614)	-	(28 795)
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(19 613)	31 008	(49 984)	(637)
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(25 688)	8 841	4 247	(38 776)
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	(11 822)	(4 132)	-	(7 690)
Изменения по нефинансовым активам	(805)	885	-	(1 690)
	<b>(93 337)</b>	<b>29 988</b>	<b>(45 737)</b>	<b>(77 588)</b>
<b>Отложенные налоговые активы + отложенные налоговые обязательства</b>	<b>152 752</b>	<b>188 595</b>	<b>(45 737)</b>	<b>9 894</b>
<b>Отложенные налоговые активы, не признанные в отчете о финансовом положении за 2019 год</b>	-			-
<b>Отложенные налоговые активы (обязательства), признанные в отчете о финансовом положении за 2019 год</b>	<b>152 752</b>	<b>188 595</b>	<b>(45 737)</b>	<b>9 894</b>

**21. Условные обязательства**

	2020			2019		
	сумма	Резерв под ОКУ	Признание условного обязательства	сумма	Резерв под ОКУ	Признание условного обязательства
<b>Условные обязательства кредитного характера:</b>						
Финансовые гарантии	697 800	19 386	-	2 898	130	-
Нефинансовые гарантии	1 344 328	-	11 147	1 957 669	-	-
Неиспользованные лимиты по гарантиям	1 040 684	-	-	1 645 796	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов по кредитным линиям, в том числе овердрафты	2 611 053	79 416	-	2 028 696	58 770	-
<b>Условные обязательства некредитного характера</b>	-	-	9 526	-	-	3 436
	<b>5 693 865</b>	<b>98 802</b>	<b>20 673</b>	<b>5 635 059</b>	<b>58 900</b>	<b>3 436</b>



**Условные обязательства кредитного характера**

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

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

Начисленные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера отражены в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2020 года в составе статьи Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и оценочные резервы по прочим условным обязательствам в сумме 109 949 (на 31 декабря 2019: 58 900), в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2020 год в статье Резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 39 902 (расход), в статье Резерв под обесценение в сумме 11 147 (расход).

В отчетном периоде были признаны кредитно-обесцененными и отнесены в Стадию 3 предоставленные финансовые банковские гарантии в сумме 15 000. Срок действия данных гарантий истек. По состоянию на 31 декабря 2020 года все предоставленные финансовые банковские гарантии отнесены в Стадию 1.

В таблице ниже представлены изменения в оценочном резерве под кредитные убытки по Обязательствам по предоставлению кредитов по кредитным линиям, в том числе овердрафтам, 2020 год:

<b>Кредитные линии и овердрафты</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года</b>	<b>57 749</b>	<b>461</b>	<b>560</b>	<b>58 770</b>
Новые созданные или приобретенные активы	64 937	1 120	133	66 190
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(3 608)	(20)	(181)	(3 809)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(42 066)	(131)	(245)	(42 442)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
Сальдо переводов в (из) Стадия 1	5	(173)	(1)	(169)
Сальдо переводов в (из) Стадия 2	(44)	606	-	562
Сальдо переводов в (из) Стадия 3	(35)	(86)	435	314
Списанные за счет резерва суммы	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	19 189	1 316	141	20 646
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года</b>	<b>76 938</b>	<b>1 777</b>	<b>701</b>	<b>79 416</b>

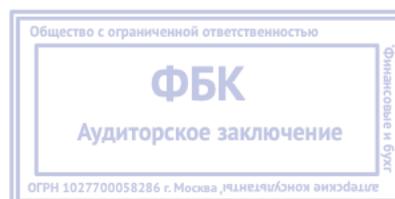
**Условные обязательства некредитного характера**

В течение 2020 года и в 2019 году в судебные органы поступали иски, в которых Банк выступал ответчиком. В 2020 году и в 2019 году Банк являлся объектом судебных исков и претензий. Вероятные оценочные обязательства по вышеуказанным искам отражены в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2020 года в составе статьи Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и оценочные резервы по прочим условным обязательствам в сумме 9 526 (на 31 декабря 2019: 3 436), в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2020 год в составе статьи Резерв под обязательства некредитного характера в сумме 6 633 (расход) (2019: 10 711 (расход)).

Информация о движении резервов по Условным обязательствам кредитного характера и некредитного характера представлена в Примечании 25.

**Обязательства по капитальным вложениям**

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка и по состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка не было обязательств по капитальным вложениям, которые необходимо было бы раскрыть в финансовой отчетности.



## 22. Обязательства по аренде

	<u>31 декабря 2020</u>	<u>31 декабря 2019</u>
Помещения под офисы Банка	106 275	120 794
	<b><u>106 275</u></b>	<b><u>120 794</u></b>

## 23. Прочие обязательства

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Взносы в систему страхования вкладов к уплате	32 708	26 576
Расчеты по выданным гарантиям и кредитам	24 869	18 922
Обязательства по прочим операциям	19 164	20 298
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами	4 027	16 829
Расчеты с акционерами по дивидендам	182	-
Расчеты по процентам по предоставленным денежным средствам	74	-
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b><u>81 024</u></b>	<b><u>82 625</u></b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность по выплате вознаграждения персоналу	72 149	59 710
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	18 065	12 100
Налог на прибыль к уплате	14 070	5 699
Незавершенные расчеты	3 220	4 375
Излишки кассы, средства до выяснения	3 127	4 412
Суммы, выданные в подотчет	13	26
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b><u>110 644</u></b>	<b><u>86 322</u></b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b><u>191 668</u></b>	<b><u>168 947</u></b>

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

## 24. Акционерный капитал

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

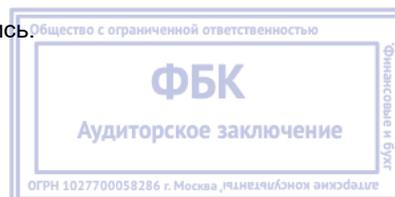
	<u>2020</u>			<u>2019</u>		
	Кол-во акций (тыс. штук)	Номинальная стоимость	Стоимость	Кол-во акций (тыс. штук)	Номинальная стоимость	Стоимость
Обыкновенные акции	12 100	0.05	605 000	12 100	0.05	605 000
Акции, выкупленные дочерней компанией			-			-
Корректировка в соответствии с МСФО 29			22 198			22 198
<b>Итого уставный капитал</b>			<b><u>627 198</u></b>			<b><u>627 198</u></b>

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

В 2020 году и в 2019 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 именную обыкновенную акцию состоялось 22.10.2020, выплата дивидендов акционерам началась 26.10.2020.

В 2019 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались.



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

Акционерами Банка являлись:

	2020, %	2019, %
ОАО "Уржумский спиртоводочный завод"	99.5	78.0
ООО «Страйк»	0.0	10.0
ООО «Стандарт»	0.0	8.6
Физические лица, имеющие менее 5% (29/34)	0.4	3.2
Юридические лица, имеющие менее 5% (3/6)	0.1	0.2
	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

## 25. Резервы на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки

Информация о движении резервов на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки по категориям активов приведена ниже:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход									
	Денежные средства	Средства в банках	Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	Условные обязательства кредитного характера	Условные обязательства не кредитного характера	Прочие активы	Итого
31 декабря 2018 года	<b>7 238</b>	<b>17 247</b>	<b>1 680 549</b>	<b>26 290</b>	<b>4 591</b>	<b>11 973</b>	<b>70 024</b>	<b>4 168</b>	<b>69 303</b>	<b>1 891 383</b>
Создание/(восстановление) резервов	(4 803)	(367)	116 385	(2 993)	9 142	(714)	(11 124)	10 711	5 910	122 147
<i>В том числе ОКУ</i>	(4 803)	(367)	116 385	(2 993)	9 142	-	(11 124)	-	-	106 240
Списание за счет резерва	-	-	(104 437)	-	-	-	-	(11 443)	(2 418)	(118 298)
31 декабря 2019 года	<b>2 435</b>	<b>16 880</b>	<b>1 692 497</b>	<b>23 297</b>	<b>13 733</b>	<b>11 259</b>	<b>58 900</b>	<b>3 436</b>	<b>72 795</b>	<b>1 895 232</b>
31 декабря 2019 года	<b>2 435</b>	<b>16 880</b>	<b>1 692 497</b>	<b>23 297</b>	<b>13 733</b>	<b>11 259</b>	<b>58 900</b>	<b>3 436</b>	<b>72 795</b>	<b>1 895 232</b>
Создание/(восстановление) резервов	(231)	(566)	305 088	9 367	(5 396)	(6 900)	51 049	6 633	(10 281)	348 763
<i>В том числе ОКУ</i>	(231)	(566)	305 088	9 367	(5 396)	-	39 902	-	2 783	350 947
Списание за счет резерва	-	(83)	(107 111)	-	-	-	-	(543)	(1 990)	(109 727)
Изменение резервов при переуступке прав требований	-	-	2 459	-	-	-	-	-	-	2 459
31 декабря 2020 года	<b>2 204</b>	<b>16 231</b>	<b>1 892 933</b>	<b>32 664</b>	<b>8 337</b>	<b>4 359</b>	<b>109 949</b>	<b>9 526</b>	<b>60 524</b>	<b>2 136 727</b>

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



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

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

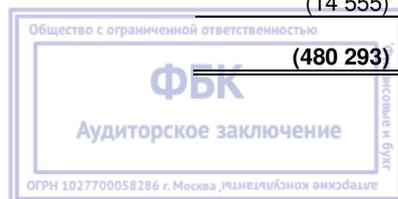
	2020	2019
Чистые реализованные доходы от приобретения и погашения ценных бумаг	65 203	34 487
Чистая переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	278	(41 563)
Прочие доходы/расходы по операциям с ценными бумагами	309	16
	<u>65 790</u>	<u>(7 060)</u>

## 27. Комиссионные доходы и расходы

	2020	2019
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	448 812	402 708
Комиссия по пластиковым картам	144 180	148 722
Комиссионный доход от страховых компаний	142 848	53 999
Комиссия по кассовым операциям	91 779	99 114
Комиссия по кредитам и авансам клиентам	46 971	4 290
Комиссия по выданным гарантиям	24 644	17 719
Комиссия по прочим операциям	5	51
	<u>899 239</u>	<u>726 603</u>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт и платежных сервисов	(296 671)	(263 625)
Комиссия по расчетным операциям	(20 855)	(20 943)
Комиссия за инкассацию	(8 909)	(8 634)
Комиссии по размещению средств на межбанковском рынке	(903)	(1 601)
Комиссии по кассовым операциям	(859)	(393)
Комиссии по операциям с ценными бумагами	(133)	(37)
Премия страховым компаниям по страхованию жизни заемщиков	-	(1 992)
	<u>(328 330)</u>	<u>(297 225)</u>
	<u>570 909</u>	<u>429 378</u>

## 28. Затраты на персонал, административные и прочие операционные расходы. Прочие операционные доходы (расходы)

	2020	2019
<b>Затраты на персонал</b>		
Заработная плата	(341 786)	(329 830)
Другие краткосрочные выплаты	(209 137)	(186 179)
Прочие долгосрочные отсроченные вознаграждения, в том числе:		
начисленный резерв в счет будущих выплат	(20 785)	(20 637)
удержанный резерв вследствие факторов корректировки	20 557	20 879
Отчисления в социальные фонды	(163 720)	(146 962)
	<u>(714 871)</u>	<u>(662 729)</u>
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>		
Приобретение и сопровождение программного обеспечения	(110 352)	(99 436)
Отчисления в систему страхования вкладов	(76 678)	(102 000)
Обслуживание вычислительной техники и банкоматов, автотранспорта, информационные услуги	(51 232)	(49 555)
Реклама и маркетинг	(43 332)	(29 190)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(40 799)	(47 317)
Содержание зданий и сооружений	(40 443)	(38 522)
Приобретение инвентаря и персональных компьютеров	(30 496)	(36 890)
Ремонт основных средств	(18 355)	(34 604)
Почтовые, телефонные, телеграфные расходы, услуги связи	(14 970)	(11 581)
Подготовка кадров, командировочные и представительские расходы	(13 588)	(16 416)
Охрана	(7 238)	(7 735)
Изготовление, приобретение, пересылка бланков, типографские расходы	(5 357)	(5 710)
Аренда помещений и земли	(4 632)	(2 083)
Аудит	(3 317)	(4 436)
Уплаченная госпошлина	(1 748)	(1 840)
Страхование основных средств	(1 171)	(1 311)
Чистые расходы, связанные с поступлением и реализацией залогового имущества	(1 022)	(2 186)
Присвоение рейтинга	(917)	(932)
Страхование персонала	(91)	(99)
Прочие	(14 555)	(15 064)
	<u>(480 293)</u>	<u>(506 907)</u>



### **Прочие операционные доходы (расходы)**

В составе статьи Прочие операционные доходы (расходы) отражены доходы за минусом расходов за 2020 год в сумме 50 952 (2019: 61 354), в которых наибольшую долю составляют доходы от информационного обслуживания клиентов держателей карт Банка и доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности.

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

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

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

### **Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

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

По некоторым инвестиционным ценным бумагам могут отсутствовать внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов определяется руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

### **Средства в финансовых учреждениях**

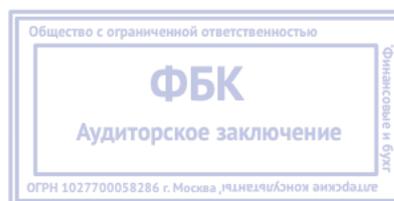
Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению Руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

### **Кредиты и авансы клиентам**

Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

### **Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

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



### **30. Информация о принимаемых Банком рисках и управлении ими**

#### **Основные виды рисков**

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами воздействия.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих рисков:

- кредитный риск,
- рыночный риск (в том числе фондовый и процентный риск по ценным бумагам, валютный риск и товарный 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
- риск концентрации (в рамках процедур управления значимыми рисками).

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.

Система управления рисками интегрирована в бизнес-процессы Банка, объединяющие разветвленную сеть участников, и координируется специализированным риск-подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

При построении системы управления рисками Банк придерживается следующих базовых принципов:

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

Наиболее важной задачей для Банка в условиях возможной финансовой турбулентности является обеспечение достаточности запасов экономического капитала, который позволит абсорбировать принимаемые и уже принятые ранее риски без угрозы прекращения деятельности, а также обеспечение достаточного уровня запасов ликвидности, что позволит относительно безболезненно переживать всплески волатильности рынка.

В 2020 году значимыми для Банка были следующие риски:

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

В отношении каждого из значимых видов риска Банк устанавливает определение риска, определяет факторы его возникновения, методологию оценки, включая набор и источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методологию определения потребности в капитале, показатели склонности к риску, методы, используемые для снижения риска и управления остаточным риском. Указанные параметры отражены в соответствующих внутренних нормативных документах (положениях) об организации управления тем или иным видом значимого для Банка риска.

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

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд, методологию определения размера требований к собственным средствам (капиталу);
- методики определения и порядок установления лимитов (лимит риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), на отрасль (сектор) экономики, прочие лимиты, в том числе лимиты и их сигнальные уровни по риску концентрации);
- стандартные требования, предъявляемые к обеспечению;
- процедуры по управлению кредитным риском контрагента;
- методы снижения кредитного риска, которые могут быть использованы в целях снижения требований к капиталу, а также процедуры контроля за остаточным риском, возникающим в результате применения указанных методов.

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

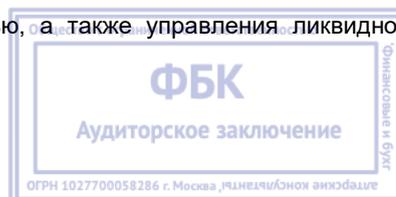
- в отношении каждого из видов рыночного риска – объекты риска, факторы его возникновения и инструменты управления риском;
- методики измерения рыночного риска;
- систему лимитов и порядок их установления;
- уровень принятия решений по вопросам осуществления операций, связанных с принятием риска;
- определение структуры торгового портфеля;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- методы снижения рыночного риска, которые могут быть использованы в целях снижения требований к капиталу, а также процедуры контроля за остаточным риском, возникающим в результате применения указанных методов.

Процентный риск по банковскому портфелю является значимым для Банка. В отношении процентного риска по банковскому портфелю Банк следит за тем, чтобы процедуры по управлению риском включали как минимум следующее:

- перечень требований (активов) и обязательств, в том числе внебалансовых, чувствительных к изменению процентных ставок;
- перечень основных факторов, влияющих на реализацию процентного риска по банковскому портфелю;
- виды процентного риска и порядок их оценки;
- методы оценки процентного риска по банковскому портфелю и принятые допущения в рамках их применения.

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

- факторы его возникновения и процедуры управления, охватывающие его различные формы;
- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- описание процедур определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка/дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности (лимитов ликвидности);
- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью на более длительных временных интервалах;



- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью, обусловленного, например, низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств;
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

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

- методы выявления и оценки уровня принятого риска, процедуры по управлению риском и контроль их выполнения;
- порядок ведения аналитической базы данных об убытках (потерях), понесенных вследствие реализации риска, включая требования к форме и содержанию вводимой информации, порогу размера убытков (потерь), информация о которых подлежит помещению в указанную базу данных;
- порядок и периодичность рассмотрения фактов возникновения убытков вследствие реализации риска и причин их возникновения;
- комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков.

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

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.

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

Банк учитывает проявление риска концентрации в рамках процедур управления значимыми рисками.

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

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные и инвестиционные требования к контрагентам в одном секторе экономики, географической зоне;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- кредитные и инвестиционные требования, номинированные в одной валюте;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость от отдельных видов доходов и отдельных источников ликвидности.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк использует систему количественных показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон. В указанных целях Банк использует индекс Герфиндаля-Гиршмана как статистический показатель, характеризующий степень диверсификации портфелей; также могут использоваться такие показатели, как:

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



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

### **Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

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

Также целями управления рисками и капиталом являются:

- формирование стратегии развития Банка, учитывающий адекватность размера рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;
- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков в рамках показателей склонности к риску и (или) иных лимитов и ограничений;
- минимизация возможных потерь от воздействия рисков, принимаемых Банком в рамках установленной склонности к риску;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка и непрерывности деятельности с учетом возможных стрессовых условий;
- выполнение требований Банка России и иных государственных органов Российской Федерации;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками.

Для достижения данных целей стратегия управления рисками и капиталом предполагает реализацию таких основных задач, как:

- идентификация рисков, в том числе потенциальных, оценка и мониторинг рисков на постоянной основе;
- выделение и оценка значимых для Банка рисков;
- формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска;
- прогнозирование уровня рисков, оценка достаточности капитала для покрытия рисков;
- установление показателей склонности к риску, характеризующих отдельные виды значимых рисков, прочих лимитов и ограничений рисков;
- мониторинг и контроль за объемами принятого риска, реализация мер по снижению уровня принятого риска Банком с целью его поддержания в пределах установленных внешних и внутренних ограничений;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития Банка, требований Банка России к достаточности капитала;
- оценка достаточности источников капитала и иных доступных финансовых ресурсов для покрытия рисков, для которых определяются требования к капиталу, в том числе в случае наступления стрессовых ситуаций;
- разработка превентивных и корректирующих действий по поддержанию достаточности капитала и предотвращению/снижению потерь Банка в случае наступления стрессовых ситуаций;
- осуществление стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска и обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Банка;
- информирование органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием значимых рисков, осуществляющих внутренний контроль, управление рисками, о значимых рисках и достаточности капитала;
- развитие корпоративной культуры, в рамках которой у исполнительных органов и работников Банка формируется единое понимание рисков на уровне Банка, позволяющее выявлять проблемы, связанные с управлением рисками.

Система управления рисками и капиталом пронизывает всю систему управления Банка, в нее включены: общее собрание акционеров, совет директоров, правление, председатель правления, такие внутренние структурные подразделения, как управление рисков и финансового анализа (риск-подразделение), планово-экономический отдел, управление по организационному развитию, служба внутреннего контроля, служба внутреннего аудита, прочие внутренние структурные подразделения Банка.

Организационная структура Банка формируется с учетом требования исключения конфликта интересов при принятии рисков и управлении рисками



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

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 в его стратегии развития целей, плановых показателей развития бизнеса, текущей и плановой 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.

Склонность к риску определяется Банком в виде совокупности качественных и количественных показателей.

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

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

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

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

- для кредитного риска – уровень просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле, уровень резервирования по розничному кредитному портфелю, буфер капитала для покрытия возможных потерь от реализации кредитного риска;
- для рыночного риска – внутренние лимиты на отрицательную переоценку ценных бумаг, подверженных влиянию рыночного риска; буфер капитала для покрытия возможных потерь от реализации рыночного риска ценных бумаг;
- для операционного риска – доля потерь от реализации операционного риска от величины чистой прибыли Банка;
- для процентного риска по банковскому портфелю – чувствительность процентного GAP (разрыва в объемно-временной структуре требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) к колебаниям рыночных ставок; буфер капитала для покрытия возможных потерь от реализации процентного риска по банковскому портфелю;
- для риска ликвидности – предельные значения обязательных нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности; максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения; буфер капитала для покрытия возможных потерь от реализации риска ликвидности;
- для риска концентрации – показатели концентрации отдельных видов значимых рисков, учитывающих различные формы концентрации.

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

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

С учетом показателей склонности к риску 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.

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



Для покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно, Банк обеспечивает наличие резерва капитала для покрытия прочих непредвиденных потерь.

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

Отчетность в рамках управления рисками и капиталом Банка включает следующие документы: отчет по значимым рискам, отчет о проведении стресс-тестирования, отчет об оценке достаточности капитала, отчет по ключевым рискам, в т.ч. о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, информация о выполнении обязательных нормативов. Состав, порядок и периодичность формирования отчетности, и представление соответствующим органам управления и подразделениям Банка позволяют довести тот объем информации и в те сроки, которые будут достаточными для принятия соответствующих управленческих решений.

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

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

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

Помимо практической реализации положений системы управления капиталом Банк ставит перед собой ряд задач в области риск-менеджмента, решение которых будет способствовать повышению устойчивости работы Банка.

В 2020 году в части управления кредитным риском важной задачей являлась диверсификация корпоративного кредитного портфеля, в первую очередь, в части групповой и индивидуальной задолженности контрагентов. В то же время приоритетной была задача увеличения диверсификации в отраслевом и региональном аспектах.

На фоне роста кредитования сегмента малого и микро бизнеса, а также розничных клиентов формировалась специфическая методологическая основа оценки кредитного риска указанных сегментов.

В части управления операционными рисками на первый план в 2020 году вышло направление информационной безопасности.

В целом в 2020 году риск-менеджмент продолжал осуществлять комплексную оценку всего спектра банковских рисков, причем приоритет отдавался сценарному стресс-тестированию, позволяющему просчитывать наиболее вероятные события совместной реализации различных типов банковских рисков в тех или иных условиях. Включение указанных сценариев в контур системы ВПОДК позволило обеспечить требуемую устойчивость функционирования Банка в обозримой перспективе.

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

- документированную политику управления рисками, определяющую цели и задачи системы управления рисками, ключевые принципы организации и функционирования указанной системы;
- комплекс руководств, регламентирующих взаимодействие подразделений и персонала при осуществлении процесса управления рисками в разрезе каждого вида риска, меры ответственности за несоблюдение установленных лимитов, ограничений или других правил контроля рисков;
- внутренние процедуры оценки достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков Банка;
- систему методик расчета уровня риска по объектам риска, с указанием методов снижения рисков;
- информационные технологии управленческого учета, сбора и обработки информации;
- системы стресс-тестирования подверженности портфелей и операций Банка воздействию маловероятных, но существенных в части возможных потерь событий;
- планы оперативных мероприятий по восстановлению деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных обстоятельств.



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

### **Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

Одним из базовых элементов реализации политики по управлению рисками является система полномочий принятия решений, которая призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками.

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

Система управления рисками интегрирована в бизнес-процессы Банка, объединяющие разветвленную сеть участников, в которой обеспечивается независимость риск-подразделения от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Совет директоров Банка определяет основные цели и приоритетные направления деятельности Банка; утверждает и пересматривает стратегию развития Банка, стратегию управления рисками и капиталом Банка; обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками; утверждает внутренние документы Банка, регулирующие порядок, методологию и основные принципы управления банковскими рисками; утверждает перечень значимых для Банка рисков.

Правление Банка реализует стратегию развития Банка, стратегию управления рисками и капиталом, утвержденные советом директоров Банка; создает оптимальные организационно-технические условия для управления банковскими рисками и капиталом, проведения процедур стресс-тестирования; рассматривает и утверждает внутренние документы Банка; осуществляет внедрение и развитие политик, процедур и методов выявления, измерения, мониторинга и минимизации банковских рисков; устанавливает лимиты на отдельные операции и т.д. Правление Банка в целях повышения качества управления вправе формировать специализированные коллегиальные исполнительные органы (комитеты) и делегировать им часть своих функций.

Председатель правления Банка осуществляет руководство всей хозяйственной и финансовой деятельностью Банка; организует выполнение решений общего собрания акционеров, совета директоров Банка и правления Банка путем оформления приказов и распоряжений; действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка; утверждает финансовые планы Банка и лимиты капитала по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков.

Комитеты и специализированные группы, деятельность которых связана с управлением рисками осуществляют управление профильным (относящимся к компетенции коллегиального органа) риском, устанавливают отдельные лимиты, касающиеся профильного риска, осуществляют контроль использования лимитов, участвуют в вопросах, касающихся внедрения банковских продуктов, направлений деятельности, параметров, условий по отдельным продуктам (сделкам, операциям), связанным с принятием новых видов (объемов) профильных рисков.

Риск-подразделение координирует процесс управления рисками в банке; разрабатывает, сопровождает и совершенствует с учетом ориентиров стратегии развития Банка стратегию управления рисками и капиталом Банка; осуществляет выявление, анализ, оценку, контроль рисков по отдельным контрагентам, операциям, портфелям, направлениям деятельности, структурным подразделениям, консолидацию информации о концентрации рисков, принимаемых Банком, разработку и реализацию мер по минимизации рисков; осуществляет методическую подготовку вышеуказанных процедур; анализирует внешнюю среду функционирования Банка, качество портфелей/субпортфелей, структуры требований и обязательств, уровень принятых рисков, их соответствия установленным внутренними документами значениям, в том числе периодический мониторинг соблюдения установленных лимитов, подготовку рекомендаций по приведению уровня риска принятым ограничениям; проводит процедуры стресс-тестирования; осуществляет оценку достаточности капитала Банка для покрытия принимаемых им на себя рисков, подготавливает рекомендации для совета директоров Банка по установлению величины совокупного риск-аппетита Банка; рассчитывает лимиты по значимым рискам, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков, по объемам операций (сделок), осуществляет мониторинг

соблюдения лимитов; формирует и предоставляет отчеты, касающиеся процесса управления рисками и капиталом.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-контроль внутренних нормативных документов Банка; выявляет и предупреждает возникновение конфликта интересов в деятельности Банка; участвует в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку и оценку системы внутреннего контроля Банка; проводит регулярную (не реже 1 раза в год) проверку полноты применения принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления рисками и капиталом, процедур стресс-тестирования, оценка эффективности методологии определения значимых рисков, методологии и процедур оценки значимых рисков, оценка соблюдения процедур по управлению значимыми рисками; информирует совет директоров Банка и правление Банка о выявленных в ходе проведения проверок отклонениях от требований, утвержденных внутренними документами Банка, проблемах, рисках, недостатках.

Руководители структурных подразделений Банка осуществляют деятельность в соответствии с функционалом и зоной ответственности, закрепленными внутренними нормативными документами Банка и предоставленными полномочиями; формируют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

### **Краткое описание процедур управления рисками, методов оценки и минимизации рисков**

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

Основными этапами процесса управления рисками Банка являются:

- идентификация рисков;
- оценка и мониторинг рисков;
- контроль и минимизация рисков.

Банком разработана методика оценки видов рисков на предмет их значимости, основные параметры которой базируются на:

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

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

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

Мониторинг рисков осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка. Периодичность осуществления мониторинга банковских рисков определяется исходя из существенности определенного риска для соответствующего направления деятельности, внутреннего процесса или информационно-технологической системы.

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

Основными методами минимизации рисков в Банке являются:

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

В рамках системы внутреннего контроля осуществляется контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных



процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков, оценка эффективности указанных процедур.

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

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

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

### **Система отчетности по рискам**

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

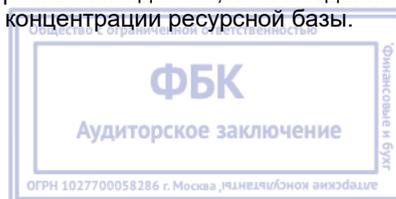
Ежедневно осуществляется мониторинг первичных резервов ликвидности Банка и лимитов на операции с банками-контрагентами, мониторинг соблюдения лимитов и их сигнальных значений по риску концентрации, лимитов, установленных на операции с ценными бумагами и валютой.

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

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

Ежемесячный отчет по рыночному риску содержит информацию о соблюдении лимитов, установленных Банком на максимальный объем портфеля ценных бумаг, на переоценку торгового портфеля ценных бумаг, лимитов stop loss, stop out, лимитов по риску концентрации в отношении рыночного риска, а также их сигнальных значений. Также отчет включает информацию о ежедневных величинах открытых валютных позиций Банка и соблюдении установленных лимитов открытых валютных позиции; о соблюдении лимитов, открытых банкам-контрагентам на сделки FOREX, SWAP; о величине основных индикаторов валютного риска.

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



Ежеквартальный отчет об анализе активов, подверженных кредитному риску, включает информацию о динамике финансовых коэффициентов, характеризующих различные аспекты кредитного портфеля Банка; определение степени соответствия реально сформированного портфеля задекларированным в стратегических документах параметрам; определение соотношения «риск/доходность» по кредитному портфелю; оценку уровня рисков концентрации портфеля; расчет и анализ показателей качества кредитного портфеля; информацию о кредитном риске контрагента. Отчет доводится до сведения членов правления Банка, а также до членов совета директоров Банка в рамках отчета по ключевым рискам.

Ежеквартальный отчет по нефинансовым рискам содержит информацию об уровне операционного и репутационного риска на основе системы принятых индикаторов, оценку влияния операционного риска на финансовое состояние банка, предложения по минимизации операционного риска.

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

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие ключевые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, совокупному риску и капиталу, ВПОДК (включая информацию о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и его достаточности, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков; о значимых рисках; о размере капитала и результатах оценки его достаточности; о выполнении обязательных нормативов), а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы. Риск-подразделение предоставляет отчет правлению и совету директоров Банка.

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

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

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

### ***Информация о процедурах проведения стресс-тестирования***

Основная цель проведения стресс-тестирования в Банке заключается в выявлении, оценке и принятии мер к предотвращению потенциального воздействия на финансовое состояние или ликвидность Банка пессимистичных сценариев (исключительных, но вероятностных событий), которые могут вызвать экстраординарные убытки (потери) либо критически изменить параметры ликвидности баланса Банка.

Задачами и результатами проведения стресс-тестирования являются:

- оценка готовности к кризисным ситуациям;
- выявление факторов риска, оказывающих наибольшее давление на финансовую устойчивость и ликвидность Банка;
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков, сохранения капитала и ликвидности, в том числе в стрессовых условиях;
- оценка способности собственного капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки (потери);
- возможность спланировать размер необходимого на покрытие выявленных рисков капитала;
- возможность скорректировать модель бизнеса;
- использование результатов стресс-тестирования во внутренних процедурах оценки достаточности капитала.

Основными методами проведения стресс-тестирования являются: с ограниченной ответственностью

- анализ чувствительности к изменению факторов риска (рисков);



- сценарный анализ (на основе исторических или гипотетических событий).

Анализ чувствительности позволяет оценить воздействие заданного фактора риска (то есть одному индикатору риска соответствует один стресс-фактор).

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

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

Банк рассчитывает максимальные потери путем определения комбинации факторов риска, их негативной динамики, потенциально способной принести максимальные убытки (потери) в условиях вероятных событий, которые напрямую не укладываются в текущие экономические тенденции.

Тестирование осуществляется с периодичностью раз в квартал.

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

Для целей внутренних процедур оценки достаточности капитала используются результаты анализа чувствительности по отношению к кредитному, рыночному, операционному, процентному рискам, риску ликвидности и риску концентрации (в рамках значимых видов рисков). На основании результатов проводимых процедур стресс-тестирования определяется величина дополнительных требований к капиталу для покрытия непредвиденных потерь (рисков) Банка.

По мере изменений внешних и (или) внутренних условий функционирования Банка, в результате которых использование текущих процедур стресс-тестирования перестает обеспечивать должный уровень контроля рисков, но не реже одного раза в год, риск-подразделение осуществляет пересмотр процедур стресс-тестирования отдельных видов рисков, в том числе значимых для Банка, и капитала.

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

## **Сведения о значимых и основных незначимых рисках, возникающих в деятельности Банка**

### ***Кредитный риск***

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

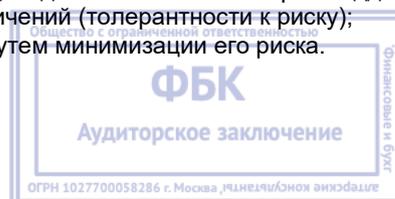
Кредитный риск – риск потерь Банка, возникающих в связи с вероятностью неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Управление кредитным риском Банка основывается на следующих принципах:

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

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

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



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

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

Банк уделяет первостепенное внимание повышению качества и эффективности процесса кредитования, как одного из приоритетных направлений своей деятельности, в том числе за счет интеграции в него инструментов и методов управления кредитным риском.

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

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

Кредитный риск присущ следующим банковским операциям: операции кредитования; размещение денежных средств в облигации инвестиционного и среднесрочного портфеля ценных бумаг, в векселя; сделки по предоставлению банковских гарантий; сделки факторинга; сделки по приобретению прав (требований) (уступке требований); сделки продажи финансовых активов с отсрочкой платежа, сделки покупки финансовых активов с отсрочкой их поставки; операции РЕПО; операции финансовой аренды (лизинга); прочие операции и сделки, совершение которых влечет возникновение у Банка активов (требований), подверженных влиянию кредитного риска. Риски новых продуктов и видов деятельности оцениваются до момента начала активной работы с ними.

В структуре кредитного риска Банк выделяет: риск индивидуального заемщика; риск кредитного портфеля (портфелей/субпортфелей); риск прочих активов, подверженных кредитному риску. Разделение кредитного риска на риск индивидуального заемщика и риск портфеля в целом предполагает учет особенностей каждого вида риска в процессе управления.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер.

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

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

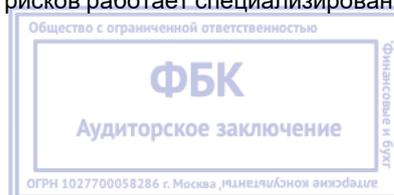
Решение о предоставлении кредитов принимается коллегиальным органом - кредитным комитетом (для кредитов с незначительным кредитным риском предусмотрена упрощенная процедура одобрения в рамках лимитов полномочий ответственных лиц).

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

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

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

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



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

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

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

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка в буфер капитала дополнительно включается величина потерь от реализации кредитного риска, рассчитанная по результатам стресс-тестирования.

Информация о сегментировании кредитного риска по типам контрагентов и структура концентрации клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики приведена в Примечании 12.

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

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

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

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

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России (по ссудной и приравненной к ней задолженности – Положение ЦБР от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», по прочим балансовыми требованиями и внебалансовым обязательствам – Положение ЦБР от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери») и внутренних нормативных документов Банка.

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

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

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

Категория качества	2020			2019		
	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)
I	0.09	0.00	0.00	6.57	0.00	0.00
II	65.64	13.53	2.69	59.38	11.10	2.36
III	25.11	22.68	11.78	25.89	27.58	13.43
IV	2.52	13.33	68.99	0.90	3.81	53.61
V	6.64	50.46	99.16	7.26	57.51	99.83
	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>13.05</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>12.60</b>



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим лицам, в том числе по факторингу и прочим требованиям к юридическим лицам, отнесенным к ссудам, по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен следующим образом:

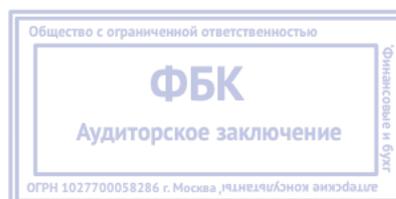
Юридические лица	Ссуды до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Ссуды после вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под ОКУ
<b>1 стадия</b>				
Непросроченные	9 131 773	345 976	8 785 797	3.8%
Просроченные:	1 806	42	1 764	2.3%
до 30 дней	1 806	42	1 764	2.3%
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	-	-	-	-
<b>Итого 1 стадия</b>	<b>9 133 579</b>	<b>346 018</b>	<b>8 787 561</b>	<b>3.8%</b>
<b>2 стадия</b>				
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 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	-	-	-	-
<b>Итого 2 стадия</b>	<b>639 847</b>	<b>336 698</b>	<b>303 149</b>	<b>52.6%</b>
<b>3 стадия</b>				
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 60 дней	24 973	24 456	517	97.9%
от 61 до 90 дней	4 644	3 156	1 488	68.0%
от 91 до 180 дней	12 498	8 668	3 830	69.4%
свыше 180 дней	744 109	743 865	244	100.0%
<b>Итого 3 стадия</b>	<b>803 315</b>	<b>791 578</b>	<b>11 737</b>	<b>98.5%</b>
<b>Итого юридические лица</b>	<b>10 576 741</b>	<b>1 474 294</b>	<b>9 102 447</b>	<b>13.9%</b>



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

Ниже представлен анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Физические лица	Ссуды до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Ссуды после вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под ОКУ
<b>1 стадия</b>				
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 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	-	-	-	-
<b>Итого 1 стадия</b>	<b>6 723 392</b>	<b>160 304</b>	<b>6 563 088</b>	<b>2.4%</b>
<b>2 стадия</b>				
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 60 дней	11 099	4 472	6 627	40.3%
от 61 до 90 дней	10 704	7 130	3 574	66.6%
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	-	-	-	-
<b>Итого 2 стадия</b>	<b>138 950</b>	<b>52 095</b>	<b>86 855</b>	<b>37.5%</b>
<b>3 стадия</b>				
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 60 дней	1 911	1 392	519	72.8%
от 61 до 90 дней	1 884	1 354	530	71.9%
от 91 до 180 дней	21 434	15 806	5 628	73.7%
свыше 180 дней	186 010	175 660	10 350	94.4%
<b>Итого 3 стадия</b>	<b>229 382</b>	<b>206 240</b>	<b>23 142</b>	<b>89.9%</b>
<b>Итого физические лица</b>	<b>7 091 724</b>	<b>418 639</b>	<b>6 673 085</b>	<b>5.9%</b>



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим лицам, в том числе по факторингу и прочим требованиям к юридическим лицам, отнесенным к ссудам, по состоянию на 31 декабря 2019 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
<b>1 стадия</b>				
Непросроченные	8 763 978	285 694	8 478 284	3.3%
Просроченные:	2 394	68	2 326	2.8%
до 30 дней	2 394	68	2 326	2.8%
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	-	-	-	-
<b>Итого 1 стадия</b>	<b>8 766 372</b>	<b>285 762</b>	<b>8 480 610</b>	<b>3.3%</b>
<b>2 стадия</b>				
Непросроченные	324 523	157 856	166 667	48.6%
Просроченные:	763	447	316	58.6%
до 30 дней	763	447	316	58.6%
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	-	-	-	-
<b>Итого 2 стадия</b>	<b>325 286</b>	<b>158 303</b>	<b>166 983</b>	<b>48.7%</b>
<b>3 стадия</b>				
Непросроченные	50 567	50 567	-	100.0%
Просроченные:	874 011	874 011	-	100.0%
до 30 дней	2 002	2 002	-	100.0%
от 31 до 60 дней	137 957	137 957	-	100.0%
от 61 до 90 дней	7 491	7 491	-	100.0%
от 91 до 180 дней	237 708	237 708	-	100.0%
свыше 180 дней	488 854	488 854	-	100.0%
<b>Итого 3 стадия</b>	<b>924 579</b>	<b>924 579</b>	<b>-</b>	<b>100.0%</b>
<b>Итого юридические лица</b>	<b>10 016 237</b>	<b>1 368 644</b>	<b>8 647 593</b>	<b>13.7%</b>



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

Ниже представлен анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2019 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
<b>1 стадия</b>				
Непросроченные	5 780 556	107 706	5 672 850	1.9%
Просроченные:	107 102	2 268	104 834	2.1%
до 30 дней	107 102	2 268	104 834	2.1%
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	-	-	-	-
<b>Итого 1 стадия</b>	<b>5 887 658</b>	<b>109 974</b>	<b>5 777 684</b>	<b>1.9%</b>
<b>2 стадия</b>				
Непросроченные	16 731	11 691	5 040	69.9%
Просроченные:	14 299	13 591	708	95.0%
до 30 дней	720	686	34	95.3%
от 31 до 60 дней	8 201	7 799	402	95.1%
от 61 до 90 дней	5 378	5 106	272	94.9%
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	-	-	-	-
<b>Итого 2 стадия</b>	<b>31 030</b>	<b>25 282</b>	<b>5 748</b>	<b>81.5%</b>
<b>3 стадия</b>				
Непросроченные	6 017	6 017	-	100.0%
Просроченные:	182 451	182 580	(129)	100.0%
до 30 дней	1 116	1 117	(1)	100.0%
от 31 до 60 дней	1 057	1 065	(8)	100.0%
от 61 до 90 дней	838	864	(26)	100.0%
от 91 до 180 дней	14 944	14 988	(44)	100.0%
свыше 180 дней	164 496	164 546	(50)	100.0%
<b>Итого 3 стадия</b>	<b>188 468</b>	<b>188 597</b>	<b>(129)</b>	<b>100.0%</b>
<b>Итого физические лица</b>	<b>6 107 156</b>	<b>323 853</b>	<b>5 783 303</b>	<b>5.3%</b>

Ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки по категориям Кредитов и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ОКУ 31 декабря 2019 года</b>	<b>285 726</b>	<b>158 303</b>	<b>890 890</b>	<b>1 334 919</b>
Перенос штрафов по кредитам	-	-	6 841	6 841
<b>Резерв под ОКУ на 01 января 2020 года</b>	<b>285 726</b>	<b>158 303</b>	<b>897 731</b>	<b>1 341 760</b>
Новые созданные или приобретенные активы	270 926	81 298	7 592	359 816
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(2 180)	(4 980)	(93 838)	(100 998)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(201 548)	(2 156)	(15 977)	(219 681)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
Сальдо переводов в (из) Стадия 1	-	-	-	-
Сальдо переводов в (из) Стадия 2	(7 871)	120 802	-	112 931
Сальдо переводов в (из) Стадия 3	(938)	(16 569)	40 702	23 195
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(50 756)	(50 756)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	58 389	178 395	(112 277)	124 507
<b>Резерв под ОКУ 31 декабря 2020 года</b>	<b>344 115</b>	<b>336 698</b>	<b>785 454</b>	<b>1 466 267</b>

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

<b>Факторинг</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ 31 декабря 2019 года</b>	<b>36</b>	-	-	<b>36</b>
Новые созданные или приобретенные активы	1 903	-	-	<b>1 903</b>
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	-	-	-	-
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(36)	-	-	<b>(36)</b>
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
Сальдо переводов в (из) Стадия 1	-	-	-	-
Сальдо переводов в (из) Стадия 2	-	-	-	-
Сальдо переводов в (из) Стадия 3	-	-	-	-
Списанные за счет резерва суммы	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	1 867	-	-	<b>1 867</b>
<b>Резерв под ОКУ 31 декабря 2020 года</b>	<b>1 903</b>	-	-	<b>1 903</b>

<b>Прочее</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ 31 декабря 2019 года</b>	-	-	<b>33 689</b>	<b>33 689</b>
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	4 340	<b>4 340</b>
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	-	-	-	-
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	-	-	-	-
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
Сальдо переводов в (из) Стадия 1	-	-	-	-
Сальдо переводов в (из) Стадия 2	-	-	-	-
Сальдо переводов в (из) Стадия 3	-	-	-	-
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(31 905)	<b>(31 905)</b>
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	-	-	(27 565)	<b>(27 565)</b>
<b>Резерв под ОКУ 31 декабря 2020 года</b>	-	-	<b>6 124</b>	<b>6 124</b>

<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ 31 декабря 2019 года</b>	<b>109 974</b>	<b>25 282</b>	<b>188 597</b>	<b>323 853</b>
Перенос штрафов по кредитам	-	-	2 348	<b>2 348</b>
<b>Резерв под ОКУ на 01 января 2020 года</b>	<b>109 974</b>	<b>25 282</b>	<b>190 945</b>	<b>326 201</b>
Новые созданные или приобретенные активы	87 358	7 939	14 996	<b>110 293</b>
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(6 966)	(7 325)	(18 844)	<b>(33 135)</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(25 974)	(4 179)	(9 979)	<b>(40 132)</b>
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
Сальдо переводов в (из) Стадия 1	28	(1 203)	(176)	<b>(1 351)</b>
Сальдо переводов в (из) Стадия 2	(2 556)	42 145	-	<b>39 589</b>
Сальдо переводов в (из) Стадия 3	(1 560)	(10 564)	53 748	<b>41 624</b>
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(24 450)	<b>(24 450)</b>
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	50 330	26 813	15 295	<b>92 438</b>
<b>Резерв под ОКУ 31 декабря 2020 года</b>	<b>160 304</b>	<b>52 095</b>	<b>206 240</b>	<b>418 639</b>

В течение отчетного периода 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:

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



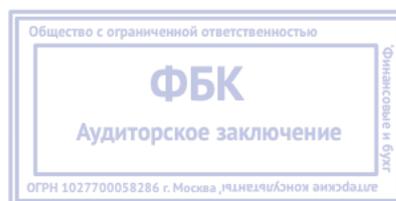
**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

Ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки по категориям Кредитов и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года</b>	<b>349 836</b>	<b>21 904</b>	<b>825 520</b>	<b>1 197 260</b>
Новые созданные или приобретенные активы	210 268	17 739	106 570	<b>334 577</b>
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(41 355)	-	(98 801)	<b>(140 156)</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(211 988)	(7 973)	(6 879)	<b>(226 840)</b>
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
Сальдо переводов в (из) Стадия 1	2	-	(1 084)	<b>(1 082)</b>
Сальдо переводов в (из) Стадия 2	(15 287)	140 564	-	<b>125 277</b>
Сальдо переводов в (из) Стадия 3	(5 750)	(13 931)	126 594	<b>106 913</b>
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(61 030)	<b>(61 030)</b>
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(64 110)	136 399	65 370	<b>137 659</b>
<b>Резерв под ОКУ 31 декабря 2019 года</b>	<b>285 726</b>	<b>158 303</b>	<b>890 890</b>	<b>1 334 919</b>

<b>Факторинг</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года</b>	<b>810</b>	<b>-</b>	<b>392</b>	<b>1 202</b>
Новые созданные или приобретенные активы	36	-	-	<b>36</b>
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	-	-	-	-
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(810)	-	-	<b>(810)</b>
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
Сальдо переводов в (из) Стадия 1	-	-	-	-
Сальдо переводов в (из) Стадия 2	-	-	-	-
Сальдо переводов в (из) Стадия 3	-	-	-	-
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(392)	<b>(392)</b>
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(774)	-	(392)	<b>(1 166)</b>
<b>Резерв под ОКУ 31 декабря 2019 года</b>	<b>36</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36</b>

<b>Прочее</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36 288</b>	<b>36 288</b>
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	-	-
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	-	-	(1 435)	<b>(1 435)</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	-	-	(184)	<b>(184)</b>
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
Сальдо переводов в (из) Стадия 1	-	-	-	-
Сальдо переводов в (из) Стадия 2	-	-	-	-
Сальдо переводов в (из) Стадия 3	-	-	-	-
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(980)	<b>(980)</b>
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	-	-	(2 599)	<b>(2 599)</b>
<b>Резерв под ОКУ 31 декабря 2019 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33 689</b>	<b>33 689</b>



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года</b>	<b>222 398</b>	<b>11 572</b>	<b>211 829</b>	<b>445 799</b>
Новые созданные или приобретенные активы	60 846	5 962	9 114	75 922
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(126 052)	(880)	(25 059)	(151 991)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(44 542)	(2 445)	(1 154)	(48 141)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
Сальдо переводов в (из) Стадия 1	14	(148)	(791)	(925)
Сальдо переводов в (из) Стадия 2	(1 094)	16 453	-	15 359
Сальдо переводов в (из) Стадия 3	(1 596)	(5 232)	36 693	29 865
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(42 035)	(42 035)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(112 423)	13 710	(23 233)	(121 946)
<b>Резерв под ОКУ 31 декабря 2019 года</b>	<b>109 974</b>	<b>25 282</b>	<b>188 597</b>	<b>323 853</b>

Информация о размере снижения кредитного риска

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

Несмотря на то, что обеспечение является важным фактором понижения кредитного риска, Банком установлено, что возможность погашения кредита заемщиком является более приоритетной, чем реализация обеспечения. В определенных случаях, в зависимости от финансового положения клиента и вида кредитного продукта, операция может быть необеспеченной.

Залоги, несущие рыночные риски, занимают незначительную долю в структуре обеспечения (на 31 декабря 2020: 0.69%, на 31 декабря 2019: 2.37% от балансовой стоимости имущества, принимавшегося в качестве залога).

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

В зависимости от объекта обеспечения, требований Банка и законодательства, оценку стоимости предмета залога проводят: отдел по работе с залоговым имуществом, сотрудники кредитного подразделения и независимые оценщики. В общем случае имущество, рассматриваемое в качестве обеспечения, оценивается по рыночной стоимости в соответствии с нормами, закрепленными в законодательстве Российской Федерации в области оценочной деятельности.

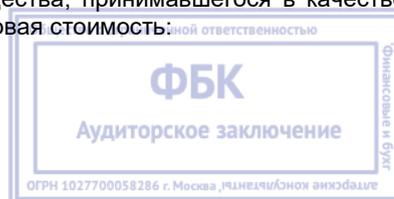
Периодичность мониторинга заложенного имущества определяется требованиями нормативных актов Банка России, условиями предоставления кредитных продуктов, видом имущества и уровнем риска потери предмета залога либо частичной потери им своих свойств.

В течение действия кредитного договора плановый мониторинг заложенного имущества проводится с периодичностью – не реже, чем один раз в год. Однако для отдельных видов заложенного имущества, например, таких, как товары в обороте, товарный автотранспорт и спецтехника, сельскохозяйственные животные – не реже, чем один раз в полгода.

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

В приведенной ниже таблице представлены виды имущества, принимавшегося в качестве залога, на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года и их балансовая стоимость:



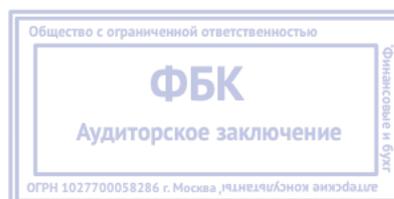
**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Недвижимость	6 453 863	6 419 106
Товар в обороте	1 256 455	1 296 382
Автотранспорт	1 180 185	1 212 652
Основные средства и оборудование	1 207 372	1 229 224
Ценные бумаги	4 682 925	3 690 099
Залог прав требования	417 585	99 130
<b>Итого</b>	<b>15 198 385</b>	<b>13 946 593</b>

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

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	3 954 813	3 907 761
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	810 244	821 595
Ссуды, обеспеченные залогом имущества и имущественных прав	661 559	699 140
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	716 263	720 835
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	2 081 529	1 605 926
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	172 530	85 745
Ссуды, обеспеченные поручительством третьих лиц	2 661 724	2 321 449
Необеспеченные ссуды	6 609 803	5 960 942
	<b>17 668 465</b>	<b>16 123 393</b>
<u>За вычетом резерва под обесценение</u>	<u>(1 892 933)</u>	<u>(1 692 497)</u>
	<b>15 775 532</b>	<b>14 430 896</b>

За 2020 год Банк обратил взыскание на предметы залога в целях возмещения по кредитным операциям в сумме 9 781 (2019: 8 615). Эти активы отражены в составе статьи отчета о финансовом положении Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи (Примечание 14). Политика Банка в отношении реализации подобных залоговых активов обычно предусматривает их продажу третьим лицам по максимально возможной справедливой стоимости.



### Географический риск

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

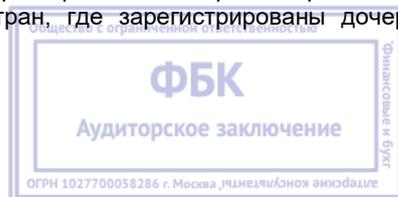
Географическое распределение активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года представлено ниже:

	<u>Россия</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого</u>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 006 020	81 694	-	2 087 714
Обязательные резервы в Банке России	160 879	-	-	160 879
Средства в банках	161 911	-	-	161 911
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 982	-	-	3 982
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 094 345	482 516	-	6 576 861
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 121 000	-	-	1 121 000
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 775 532	-	-	15 775 532
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	48 091	-	-	48 091
Основные средства	368 383	-	-	368 383
Инвестиционная недвижимость	80 743	-	-	80 743
Активы в форме права пользования	100 924	-	-	100 924
Прочие активы	111 551	431	5	111 987
	<b>26 033 361</b>	<b>564 641</b>	<b>5</b>	<b>26 598 007</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	28 020	-	-	28 020
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 579 160	23	5 136	21 584 319
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 752	-	-	5 752
Отложенное налоговое обязательство	42 544	-	-	42 544
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и оценочные резервы по прочим условным обязательствам	119 475	-	-	119 475
Обязательства по аренде	106 275	-	-	106 275
Прочие обязательства	191 650	-	18	191 668
	<b>22 072 876</b>	<b>23</b>	<b>5 154</b>	<b>22 078 053</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 960 485</b>	<b>564 618</b>	<b>(5 149)</b>	<b>4 519 954</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имел следующее географическое распределение активов и обязательств:

	<u>Россия</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого</u>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 245 942</b>	<b>288 714</b>	<b>(2 390)</b>	<b>4 532 266</b>

Основную долю (85,46% на 31 декабря 2020 года) в структуре активов банка в рамках стран ОЭСР представляют собой приобретенные еврооблигации. Данные бумаги выпущены эмитентами-нерезидентами, представляющими собой дочерние организации российских компаний, зарегистрированные за пределами РФ, но контролируемые компаниями-резидентами в целях которых привлекается финансирование. С учетом этого влияние политических или экономических факторов стран, где зарегистрированы дочерние компании, ограничено.



### **Кредитный риск контрагента**

Кредитный риск контрагента присущ следующим банковским операциям: операции с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ), сделки РЕПО, аналогичные сделки.

Кредитный риск контрагента может возникнуть в случае невыполнения им договорных обязательств перед Банком вследствие его дефолта.

Операции с ПФИ, сделки РЕПО и аналогичные сделки с контрагентами осуществляются после предварительной оценки финансового положения контрагента, а также после оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

Оценка уровня принятого риска осуществляется в разрезе отдельных контрагентов и сделок.

Оценка уровня кредитного риска контрагента и формирование резерва на возможные потери по сделкам прямого и обратного РЕПО осуществляется в соответствии с требованиями Центрального Банка РФ и внутренних нормативных документов Банка. Сделки прямого РЕПО ограничены объемом приобретенных ценных бумаг. Сделки обратного РЕПО лимитируются в разрезе контрагентов (в том числе с Центральным контрагентом).

На ежедневной основе мониторинг соблюдения лимитов осуществляет сотрудник риск-подразделения. В случае выявления факта нарушения лимита сотрудник риск-подразделения доводит данную информацию до сведения подразделения, осуществляющего операции с ПФИ, сделки РЕПО и аналогичные сделки, и уполномоченного органа Банка, осуществляет оценку уровня кредитного риска контрагента с учетом факта превышения лимита, в случае влияния на уровень резервирования – его перерасчет. Сотрудник подразделения, осуществляющего операции с ПФИ, сделки РЕПО и аналогичные сделки, анализирует причины превышения лимита и принимает меры по устранению факта превышения лимита.

Информация о величине кредитного риска контрагента включается в состав информации по кредитному риску в рамках ежемесячных отчетов о приравненной к ссудной задолженности и о формировании резервов на возможные потери (в зависимости от вида сделок). На ежеквартальной основе информация о величине кредитного риска контрагента и случаях нарушения процедур управления риском доводится до сведения членов правления Банка в составе отчета об анализе активов, подверженных кредитному риску, а также до членов совета директоров Банка в составе информации по кредитному риску в рамках отчета по ключевым рискам.

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

### **Рыночный риск**

В процессе своей деятельности Банк подвержен влиянию рыночного риска. Рыночный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя:

- фондовый и процентный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам;
- валютный риск;
- товарный риск.

Управление рыночным риском осуществляется посредством периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, установления лимитов на величину допустимых убытков, лимитов капитала, диверсификации вложений в финансовые инструменты.

Величина рыночного риска по торгуемым инструментам, в отношении которого Банк определяет потребность в капитале, рассчитывается по базовому методу в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам к достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и Положением Банка России от 03.12.2015 N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П).

В составе рыночного риска учитывается товарный риск, который применительно к деятельности Банк может реализоваться в отношении залога, полученного в виде товара. Расчет величины товарного риска осуществляется в порядке, предусмотренном Положением № 511-П.

В целях управления товарным риском правление Банка устанавливает лимит (а также его сигнальное значение) на размер полученного залога в виде товаров, обращающихся на организованном рынке. Контроль соблюдения указанного лимита осуществляется риск-подразделением на ежедневной основе. Более сложные процедуры по управлению товарным риском не проводятся ввиду незначительности влияния указанного вида риска на финансовый результат Банка. Реализация товарного риска не окажет существенного негативного влияния на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных

ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов. При оценке отдельных видов рисков на предмет значимости товарный риск признан незначимым.

В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях, Банк проводит внутренние процедуры оценки достаточности капитала и процедуры стресс-тестирования в отношении рыночного риска.

Определение величины требований к капиталу на покрытие рыночного риска в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, реализуемых в целях управления рисками и капиталом Банка, осуществляется риск-подразделением. Для целей оценки минимальных требований к капиталу на покрытие рыночного риска Банк использует метод определения величины рыночного риска, установленный Положением № 511-П.

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

Оценка рыночного риска (в том числе фондового, процентного, валютного и товарного) на предмет значимости (существенности) для Банка осуществляется риск-подразделением на ежегодной основе.

### **Фондовый и процентный риск**

Фондовый и процентный риск возникает:

- по операциям вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток либо через прочий совокупный доход;
- по операциям с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе (в части полученных обязательств по обратной поставке ценных бумаг);
- по операциям с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги.

В рамках процедур по выявлению факторов возникновения фондового и процентного риска казначейство Банка на еженедельной основе осуществляет обзор рынков (долгового, валютного, денежного и др.), который включает в себя информацию о ключевых событиях на рынке, динамике стоимости нефти, динамике курсов валют, итогах депозитных аукционов ЦБ, итогах аукционов ОФЗ, динамике индексов акций и облигаций, информацию о текущем состоянии портфеля ценных бумаг Банка, календарь основных макроэкономических событий и прочее. Указанная информация доводится до сведения всех заинтересованных лиц Банка по их запросу.

Структура портфеля ценных бумаг Банка, политика в области осуществления операций с инструментами указанного портфеля, характер и виды проводимых Банком операций определяются в Инвестиционной декларации Банка.

На стадии рассмотрения заявки казначейства Банка на приобретение ценных бумаг в торговый портфель сотрудник риск-подразделения проводит оценку совокупности финансовых и нефинансовых показателей эмитента, рассчитывает лимит на операции с ценными бумагами эмитента.

Показателями, характеризующими величину фондового и процентного риска по отдельным выпускам ценных бумаг торгового портфеля, являются:

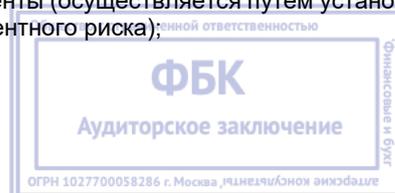
- размер текущей переоценки ценных бумаг выпуска,
- рыночная ликвидность выпуска ценных бумаг эмитента,
- величина потенциальных потерь (Value-at-Risk).

Величина потенциальных потерь рассчитывается риск-подразделением ежедекадно, результаты расчета представляются членам комитета по управлению активам и пассивами Банка в виде информационного письма.

Расчет величины фондового и процентного риска Банка осуществляется планово-экономическим отделом Банка в соответствии с Положением № 511-П по состоянию на начало каждого рабочего дня.

В целях минимизации фондового и процентного риска Банк использует следующие основные методы:

- установление системы лимитов, ограничивающих величину фондового и процентного риска;
- диверсификация вложений в финансовые инструменты (осуществляется путем установления лимитов по риску концентрации в рамках фондового и процентного риска);



- четкое разделение полномочий и ответственности в рамках системы управления фондовым и процентным риском.

Риск-подразделение в рамках ежемесячного отчета по рыночному риску осуществляет контроль соблюдения лимита на максимальный объем портфеля ценных бумаг, лимитов stop loss, stop out на отрицательную переоценку ценных бумаг, лимитов по риску концентрации в отношении рыночного риска. Отчет доводится до сведения комитета по управлению активами и пассивами.

На ежедневной основе риск-подразделение осуществляет контроль соблюдения лимитов полномочий сотрудников Банка по осуществлению операций с ценными бумагами, установленных внутренними документами Банка.

Контроль соблюдения лимитов вложений, установленных большим кредитным комитетом Банка на эмитентов ценных бумаг, риск-подразделение осуществляет на ежедневной основе. Информация о соблюдении лимитов фиксируется в ежемесячном отчете по рыночному риску. В случае нарушения указанных лимитов информация незамедлительно доводится до сведения большого кредитного комитета.

Основная информация по фондовому и процентному риску, выявленная в процессе мониторинга, ежеквартально доводится риск-подразделением до членов правления и совета директоров Банка в рамках отчета по ключевым рискам.

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

Банк предполагает использование портфеля ценных бумаг в качестве инструмента регулирования ликвидности, в том числе использование ценных бумаг для привлечения финансирования на межбанковском рынке и по операциям рефинансирования Банка России. В связи с этим основу портфеля составляют ценные бумаги, включенные в ломбардный список Банка России.

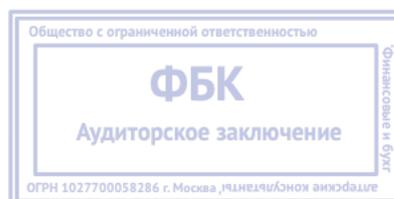
Активы Банка, подверженные рыночному риску ценных бумаг, представлены в Примечаниях 9 и 10.

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

	2020		2019	
	Прибыль до налогообложения	Собственные средства	Прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	398	319	69	55
20% рост котировок долевых ценных бумаг	796	637	138	110
40% рост котировок долевых ценных бумаг	1 593	1 274	276	221
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(398)	(319)	(69)	(55)
20% снижение котировок долевых ценных бумаг	(796)	(637)	(138)	(110)
40% снижение котировок долевых ценных бумаг	(1 593)	(1 274)	(276)	(221)

Анализ чувствительности прибыли до налогообложения и собственных средств Банка к изменению котировок долговых ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, представлен в таблице ниже. Анализ чувствительности проведен для трех возможных сценариев: колебания в диапазоне 10% чувствительности является наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 40% чувствительности отражают наиболее стрессовый вариант развития ситуации на рынках финансовых инструментов. При развитии негативных тенденций на рынке финансовых инструментов уменьшение капитала Банка произойдет на 37,30%:

	2020		2019	
	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% рост котировок долговых ценных бумаг	-	526 149	-	422 619
20% рост котировок долговых ценных бумаг	-	1 052 298	-	845 238
40% рост котировок долговых ценных бумаг	-	2 104 596	-	1 690 476
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(526 149)	-	(422 619)
20% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(1 052 298)	-	(845 238)
40% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(2 104 596)	-	(1 690 476)



### **Валютный риск**

Валютный риск возникает по открытым позициям, номинированным в иностранных валютах и (или) золоте, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на золото.

Набор пар валют, с которыми Банк может осуществлять операции, а также перечень и порядок проводимых конверсионных операций определяется уполномоченным органом Банка.

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

Казначейство Банка на регулярной основе проводит анализ валютного рынка с использованием методов технического и фундаментального анализа.

В рамках составления ежемесячного отчета по рыночному риску риск-подразделение осуществляет анализ динамики валютных курсов и сбор информации о факторах, которые оказали (или могут оказать в будущем) влияние на изменение динамики курсов валют.

Оценка величины валютного риска осуществляется планово-экономическим отделом Банка в соответствии с Положением № 511-П по состоянию на начало каждого рабочего дня.

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

С целью ограничения валютного риска Банк проводит единую курсовую политику в отношении назначения курсов по операциям клиентской конвертации, курсов наличного обмена валюты в кассах дополнительных офисов и кассах вне кассового узла, курсов конвертации при расчетах по пластиковым картам.

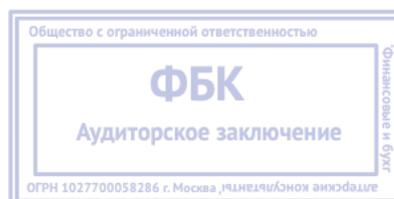
В целях минимизации валютного риска Банк использует следующие основные методы:

- установление системы лимитов, ограничивающих величину валютного риска;
- четкое разделение полномочий и ответственности в рамках системы управления валютным риском.

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

На ежемесячной основе в рамках составления отчета по рыночному риску риск-подразделение доводит до сведения комитета по управлению активами и пассивами информацию о величинах ОВП Банка, о соблюдении лимитов ОВП, лимитом на сделки FOREX, SWAP, о величине основных индикаторов валютного риска, о динамике валютных курсов.

Основная информация о валютном риске, выявленная в процессе мониторинга, ежеквартально доводится риск-подразделением до членов правления и совета директоров Банка в рамках отчета по ключевым рискам.



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

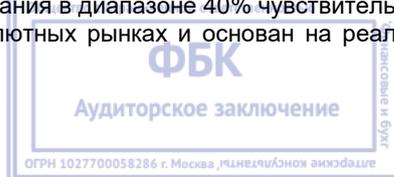
По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имел следующие валютные позиции:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Итого</u>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 582 974	179 547	323 889	1 304	2 087 714
Обязательные резервы в Банке России	160 879	-	-	-	160 879
Средства в банках	161 911	-	-	-	161 911
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 982	-	-	-	3 982
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 908 028	570 102	98 731	-	6 576 861
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	966 195	154 805	-	-	1 121 000
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 775 532	-	-	-	15 775 532
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	48 091	-	-	-	48 091
Основные средства	368 383	-	-	-	368 383
Инвестиционная недвижимость	80 743	-	-	-	80 743
Активы в форме права пользования	100 924	-	-	-	100 924
Прочие активы	111 677	310	-	-	111 987
	<u>25 269 319</u>	<u>904 764</u>	<u>422 620</u>	<u>1 304</u>	<u>26 598 007</u>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	28 020	-	-	-	28 020
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 754 501	617 960	210 559	1 299	21 584 319
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 752	-	-	-	5 752
Отложенное налоговое обязательство	42 544	-	-	-	42 544
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и оценочные резервы по прочим условным обязательствам	119 475	-	-	-	119 475
Обязательства по аренде	106 275	-	-	-	106 275
Прочие обязательства	191 572	96	-	-	191 668
	<u>21 248 139</u>	<u>618 056</u>	<u>210 559</u>	<u>1 299</u>	<u>22 078 053</u>
<b>Итого балансовая позиция</b>	<u>4 021 180</u>	<u>286 708</u>	<u>212 061</u>	<u>5</u>	<u>4 519 954</u>
<b>Сделки SPOT и SWAP</b>	<u>-</u>	<u>(289 667)</u>	<u>(211 109)</u>	<u>-</u>	<u>(500 776)</u>
<b>Итого валютная позиция</b>	<u>4 021 180</u>	<u>(2 959)</u>	<u>952</u>	<u>5</u>	<u>4 019 178</u>

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имел следующие валютные позиции:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Итого</u>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<u>4 406 301</u>	<u>433</u>	<u>125 521</u>	<u>11</u>	<u>4 532 266</u>
<b>Сделки SPOT и SWAP</b>	<u>-</u>	<u>1 857</u>	<u>(125 298)</u>	<u>-</u>	<u>(123 441)</u>
<b>Итого валютная позиция</b>	<u>4 406 301</u>	<u>2 290</u>	<u>223</u>	<u>11</u>	<u>4 408 825</u>

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность капитала Банка к колебанию курса рубля по отношению к основным иностранным валютам, активы и обязательства в которых имеются у Банка, к доллару США и Евро, в диапазоне 10% (увеличение или уменьшение), в диапазоне 20% (увеличение или уменьшение) и диапазоне 40% (увеличение или уменьшение), в то время как все остальные показатели остаются неизменными. Колебания в диапазоне 10% чувствительности является наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 40% чувствительности отражают наиболее стрессовый вариант развития ситуации на валютных рынках и основан на реальных событиях,



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

имевших место в российской экономике в недавнее время. Анализ чувствительности указанный ниже включает в себя только анализ открытых валютных позиций Банка на отчетную дату и показывает какой эффект имело бы колебание валют в диапазонах 10%, 20%, 40%.

	2020		2019	
	Чистая прибыль до налогообло жения	Собственны е средства	Чистая прибыль до налогооблож ения	Собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	(296)	(237)	229	183
Укрепление доллара США на 20%	(592)	(473)	458	366
Укрепление доллара США на 40%	(1 184)	(947)	916	733
Ослабление доллара США на 10%	296	237	(229)	(183)
Ослабление доллара США на 20%	592	473	(458)	(366)
Ослабление доллара США на 40%	1 184	947	(916)	(733)
Укрепление евро на 10%	95	76	22	18
Укрепление евро на 20%	190	152	45	36
Укрепление евро на 40%	381	305	89	71
Ослабление евро на 10%	(95)	(76)	(22)	(18)
Ослабление евро на 20%	(190)	(152)	(45)	(36)
Ослабление евро на 40%	(381)	(305)	(89)	(71)

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

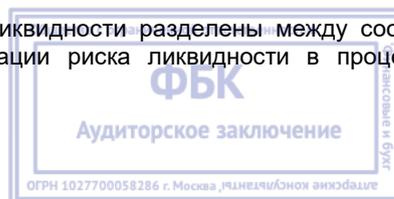
Риск ликвидности возникает при несовпадении потоков поступлений и списаний денежных средств по срокам и в разрезе валют. Полное совпадение требований и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях.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

Источники риска ликвидности могут быть структурные, связанные с фактической структурой активов/пассивов и требований/обязательств, и вероятностные, связанные с осуществлением неблагоприятных вероятных или случайных событий, негативно изменяющих структуру платежных потоков в день осуществления платежей.

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

Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению риском ликвидности между органами управления Банка, в т.ч. комитетами, и подразделениями. Подразделения преимущественно уполномочены осуществлять на регулярной основе: измерение ликвидной позиции Банка и ее прогноз, расчет резервов ликвидности, осуществлять анализ и мониторинг риска ликвидности, расчет заемной способности портфеля ценных бумаг в целях обеспечения его объема на уровне, достаточном для оперативного покрытия возможного дефицита ликвидности; внесение предложений и рекомендаций, касающихся вопросов ликвидности, осуществление управления ликвидной позицией. В полномочия комитета по управлению активами и пассивами в основном входят: утверждение размера общей заемной способности Банка, вторичных резервов ликвидности, свободных ликвидных активов, числовых значений предельных значений коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности, минимального значения заемной способности портфеля ценных бумаг; анализ состояния ликвидности в Банке и принятие решения по обеспечению обоснованного и контролируемого уровня совокупной рублевой и валютной ликвидности в рамках утвержденных ограничений дефицита (избытка) ликвидности; разработка и проведение политики по управлению ликвидностью; участие в подготовке и реализации плана действий, направленных на восстановление ликвидности в кризисной ситуации. Полномочия большого кредитного комитета в части управления риском ликвидности сосредоточены: на определении оптимальных условий кредитования, обеспечивающих эффективное использование ресурсов, определении перечня клиентов, кредитование которых должно/не должно прекращаться и принятии мер по досрочному возврату кредитов в условиях дефицита ликвидности.

Функции казначейства и функции управления риском ликвидности разделены между соответствующими подразделениями Банка, при этом с целью минимизации риска ликвидности в процесс управления



ликвидностью вовлечены прочие подразделения Банка, которые прямо либо косвенно могут оказать влияние на платежную позицию Банка. Взаимодействие подразделений, вовлеченных в процесс управления ликвидностью, осуществляется на регулярной основе, заключается в обмене информацией для оценки риска ликвидности, подготовке рекомендаций по его управлению и непосредственному управлению. Управление ликвидностью контролируется комитетом по управлению активами и пассивами Банка.

Целью управления ликвидностью в Банке является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Политика в области управления риском ликвидности строится на следующих принципах:

- управление ликвидностью осуществляет ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и прибыльностью в пользу ликвидности.

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

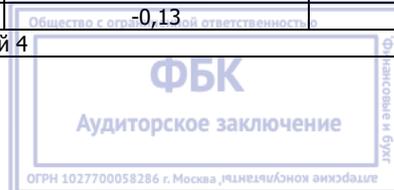
Для оценки и анализа ликвидности Банк использует следующие методы:

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

Методология измерения ликвидной позиции Банка основывается на рекомендациях Банка России, изложенных в письме от 27.07.2000 №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций». Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей осуществляется в разрезе сроков и видов валют. В каждом интервальном сроке рассчитывается величина разрыва. Разрывы рассчитываются как нарастающим итогом, так и без наращения. Дополнительно для оценки риска ликвидности предусмотрен расчет разрывов и совокупной его величины с учетом стрессовых сценариев, предусматривающих неблагоприятные изменения потоков платежей в сторону, ухудшающую ликвидность Банка. Величина разрывов рассчитывается как в абсолютном выражении, так и в относительном. Значения разрывов сопоставляются с их предельными значениями. Для определения приемлемых уровней разрывов рассчитываются резервы ликвидности.

За 31 декабря 2020 года значения разрывов, рассчитанных в управленческих целях нарастающим итогом в рублях и рублевом эквиваленте иностранных валют, а также резервов ликвидности составили:

	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 7 дней включительно)	Среднесрочная перспектива (от «до востребования» до 30 дней включительно)	Долгосрочная перспектива (от «до востребования» до 1 года включительно)
Сценарий 1			
Величина разрыва (ГЭП)*	-4 557 899	-5 460 262	-5 809 697
Коэффициент разрыва	-0,58	-0,58	-0,33
Сценарий 2			
Величина разрыва (ГЭП)*	1 525 803	600 545	- 30 865
Коэффициент разрыва	0,19	0,06	- 0,002
Сценарий 3			
Величина разрыва (ГЭП)*	- 295 517	- 1 220 775	- 1 014 571
Коэффициент разрыва	-0,04	-0,13	-0,06
Сценарий 4			



Величина разрыва (ГЭП)*	- 2 723 946	- 3 337 469	- 2 298 886
Коэффициент разрыва	-0,35	-0,35	-0,13
Величина резервов ликвидности	6 907 351	7 391 886	7 449 059
Предельное значение коэффициентов разрыва:			
при дефиците ликвидности	0,88	0,79	0,42
при избытке ликвидности	1,00	1,00	1,00

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

За 31 декабря 2019 года имелись следующие показатели:

	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 7 дней включительно)	Среднесрочная перспектива (от «до востребования» до 30 дней включительно)	Долгосрочная перспектива (от «до востребования» до 1 года включительно)
Сценарий 1			
Величина разрыва (ГЭП)*	-4 049 702	-4 794 295	-6 097 700
Коэффициент разрыва	-0,69	-0,65	-0,36
Сценарий 2			
Величина разрыва (ГЭП)*	1 697 079	938 374	-540 841
Коэффициент разрыва	0,29	0,13	-0,03
Сценарий 3			
Величина разрыва (ГЭП)*	136 432	-622 273	-1 494 620
Коэффициент разрыва	0,02	-0,08	-0,09
Сценарий 4			
Величина разрыва (ГЭП)*	-1 944 431	-2 360 728	-2 742 044
Коэффициент разрыва	-0,33	-0,32	-0,16
Величина резервов ликвидности	5 664 119	6 627 490	6 697 291
Предельное значение коэффициентов разрыва:			
при дефиците ликвидности	0,97	0,89	0,39
при избытке ликвидности	1,00	1,00	1,00

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

В качестве основных методов снижения риска 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, прогнозирование потоков денежных средств.

Дополнительно Банк формирует резерв по капиталу на покрытие потенциальных потерь от реализации риска ликвидности в стрессовых условиях. Для этого в отношении риска ликвидности проводится стресс-тестирование. Объект риска выступают входящие и исходящие потоки платежей Банка, распределенные по срокам их осуществления. Стресс-тестирование основывается на оценке разрывов (ГЭП) в объемно-временной структуре требований и обязательств. Нагрузка на финансовый результат и капитал рассчитывается как сумма расходов от мероприятий по уменьшению ГЭП. Результат стресс-тестирования используется в качестве величины резерва по капиталу на покрытие потенциальных потерь от реализации риска ликвидности.

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

Банк осуществляет постоянный мониторинг факторов угрозы потери ликвидности Банка. В случае наступления факторов потери ликвидности или предположения возможности их наступления, ведущих к непрогнозируемому снижению ликвидности, Банк действует в соответствии с «Планом финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности», который содержит утвержденный во внеочередном порядке советом директоров перечень конкретных действий, сроки их реализации, а также ответственные подразделения за выполнение оперативных мероприятий по восстановлению ликвидности.

Для случаев возникновения крупномасштабных нестандартных и чрезвычайных ситуаций, сопоставимых по длительности и силе воздействия, размерам возможных материальных потерь и негативным последствиям нематериального характера с чрезвычайной ситуацией муниципального характера в Банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО КБ «Хлынов» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств» (далее – План ОНИВД), который пересматривается советом директоров Банка не реже одного раза в год. В соответствии с Планом ОНИВД проводится мониторинг состояния ликвидности Банка, анализ «пиковой» ситуации и мероприятия по ее устранению, а также мероприятия по отмене «режима возникновения непредвиденных ситуаций». Банк



контролирует динамику средств клиентов, значения нормативов ликвидности, остаток на корреспондентском счете в Банке России. При достижении сигнальных уровней контролируемых показателей анализируются причины указанных событий, и дается заключение о возникновении/невозникновении «пиковой» ситуации. Мероприятия по устранению «пиковой» ситуации включают в себя действия по устранению паники вкладчиков и оттока средств со счетов юридических лиц, по работе на рынке межбанковского кредитования и с корреспондентским счетом в Банке России, по реструктуризации активов, по восстановлению ликвидности при приближении показателей ликвидности к критическим значениям.

План действий, направленный на восстановление ликвидности, в случаях чрезвычайных ситуаций предусматривает ежедневный мониторинг событий, мгновенное управление неблагоприятными явлениями в ликвидности и реализуется в случае наступления данных событий.

Стресс-тестирование позволяет спрогнозировать возможные проявления риска ликвидности в перспективе, выявить факторы риска, определить величину потенциальных потерь. Параметры сценариев плана и стресс-тестирования различны и отвечают требованиям применения.

По риску ликвидности на ежемесячной основе готовятся отчеты, содержащие: коэффициентный анализ ликвидности, анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности и резервов ликвидности, результаты мониторинга соблюдения индикативных уровней и их сигнальных значений по риску концентрации ресурсной базы. С целью прогнозирования потоков денежных средств на ежедневной основе формируется ежедневный прогноз по управлению мгновенной ликвидностью, на еженедельной основе формируется платежный календарь (прогноз движения денежных средств), на ежемесячной основе (а также на любую необходимую дату) формируется баланс ликвидности, содержащий сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения. Кроме того, Банк формирует отчетность по форме и в сроки, соответствующие требованиям Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

- соблюдения установленных в Банке процедур по управлению ликвидностью и выполнения рекомендаций по результатам проверок;
- привлечения и размещения средств в рамках установленных лимитов;
- изменений в балансе;
- уровня риска ликвидности;
- значений обязательных нормативов ликвидности.

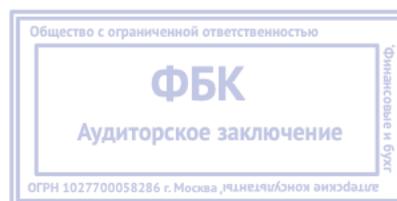
Осуществляют контроль: ответственные исполнители, руководители структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности, органы управления Банка, службы внутреннего контроля и аудита Банка.

В течение 2020 и 2019 годов, нормативы ликвидности соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года:

	<b>Требования, установленные ЦБ РФ</b>	<b>31 декабря 2020</b>	<b>31 декабря 2019</b>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	42.4%	56.9%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	71.1%	73.2%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	96.5%	97.8%

Приведенная ниже таблица показывает выплаты денежных средств, которые Банк должен осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью на 31 декабря 2020 года. Показанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи, включая будущие проценты, как того требуют изменения в МСФО 7. На практике, однако, Банк осуществляет управление ликвидностью на несколько иной основе, которая описана выше. Некоторые активы могут иметь более длительные сроки погашения. Кредиты, например, могут пролонгироваться и, следовательно, краткосрочные кредиты могут иметь большую продолжительность.

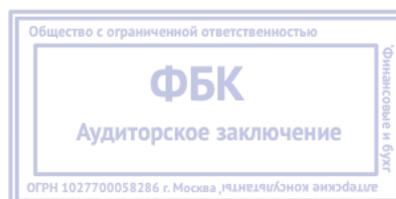


**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

	До востребовани я или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	28 020	-	-	28 020
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 350 451	2 595 395	3 134 818	3 503 655	-	21 584 319
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	205	3 953	32	1 562	-	5 752
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	42 544	42 544
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и оценочные резервы по прочим условным обязательствам	119 475	-	-	-	-	119 475
Обязательства по аренде	2 265	11 449	14 154	78 407	-	106 275
Прочие обязательства	82 403	51 192	21 285	36 788	-	191 668
<b>Всего обязательств</b>	<b>12 554 799</b>	<b>2 661 989</b>	<b>3 198 309</b>	<b>3 620 412</b>	<b>42 544</b>	<b>22 078 053</b>
<b>Активы, удерживаемые для управления ликвидностью</b>	<b>6 372 615</b>	<b>4 702 501</b>	<b>3 116 597</b>	<b>11 641 645</b>	<b>764 649</b>	<b>26 598 007</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>3 738 468</b>	<b>751 629</b>	<b>419 613</b>	<b>784 155</b>	<b>-</b>	<b>5 693 865</b>

Приведенная ниже таблица показывают выплаты денежных средств, которые Банк должен осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востребовани я или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемы е по амортизированной стоимости	8 997 445	5 274 781	2 766 846	2 235 878	-	19 274 950
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амор- тизированной стоимости	244	2 097	92	2 552	-	4 985
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и оценочные резер- вы по прочим условным обяза- тельствам	62 336	-	-	-	-	62 336
Обязательства по аренде	2 038	10 479	13 011	95 266	-	120 794
Прочие обязательства	83 551	44 390	13 281	27 725	-	168 947
<b>Всего обязательств</b>	<b>9 145 614</b>	<b>5 331 747</b>	<b>2 793 230</b>	<b>2 361 421</b>	<b>-</b>	<b>19 632 012</b>
<b>Активы, удерживаемые для управления ликвидностью</b>	<b>6 879 732</b>	<b>4 505 050</b>	<b>3 471 105</b>	<b>8 573 367</b>	<b>735 024</b>	<b>24 164 278</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>3 696 769</b>	<b>800 756</b>	<b>455 097</b>	<b>682 437</b>	<b>-</b>	<b>5 635 059</b>



### **Процентный риск по банковскому портфелю**

Процентный риск по банковскому портфелю – риск возникновения финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств кредитной организации в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Возникновение процентного риска по банковскому портфелю может быть обусловлено следующими причинами:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам, для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами, ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);
- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Перечень требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (процентных инструментов), подверженных процентному риску по банковскому портфелю, определен Указанием Банка России № 4927-У.

В рамках процедур по выявлению факторов возникновения процентного риска по банковскому портфелю риск-подразделение на ежемесячной основе осуществляет анализ рыночной конъюнктуры, который позволяет оценить основные направления денежно-кредитной политики РФ и текущую обстановку в банковском секторе. Результаты анализа до сведения комитета по управлению активами и пассивами. Также на периодической основе осуществляется мониторинг процентных ставок на рынке регионов, в которых Банк осуществляет свою деятельность.

Оценка процентного риска по банковскому портфелю осуществляется на ежемесячной основе по всем процентным инструментам Банка.

Основными методами оценки процентного риска по банковскому портфелю в Банке являются:

- оценка текущего и достаточного процентного спреда;
- оценка разрывов по срокам между активами и пассивами, подверженными изменению процентных ставок (GAP-анализ).

Основным инструментом управления процентным риском по банковскому портфелю является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае неблагоприятного изменения процентных ставок.

В целях оценки и мониторинга уровня процентного риска по банковскому портфелю, возникающего вследствие несбалансированности активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, по срокам, риск-подразделение использует данные формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Отчет об оценке процентного риска по банковскому портфелю методом GAP-анализа предоставляется риск-подразделением членам комитета по управлению активами и пассивами ежемесячно и содержит информацию: о величине процентного риска по банковскому портфелю в целом, а также по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок; о чувствительности процентной маржи к изменению рыночных процентных ставок; о величине коэффициента разрыва в пределах 1 года; о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам; о чувствительности результатов оценки процентного риска к изменению принятых допущений; о величине индикаторов процентного риска по банковскому портфелю.

В целях оценки доходности процентных операций Банка и достаточности процентной маржи для достижения финансовых показателей, заложенных в стратегии, Банк оценивает текущий и достаточный процентный спред (текущий процентный спред понимается как разница между средневзвешенной доходностью активов и

средневзвешенной стоимостью пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при существующей структуре баланса Банка; достаточный процентный спрэд – это минимальная разница между средневзвешенной доходностью активов и средневзвешенной стоимостью пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, достаточная для достижения показателя годовой прибыли, установленного стратегией Банка).

Отчет по процентному спрэду формируется риск-подразделением на ежемесячной основе и доводится до сведения комитета по управлению активами и пассивами. Указанный отчет содержит информацию: о величине и динамике текущего и достаточного процентного спреда, а также их прогнозных значениях, определенных на основании плановых показателей деятельности Банка; достаточности текущего процентного спреда для обеспечения получения прибыли в размере, установленном стратегией Банка; о динамике процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам; о результатах анализа рыночной конъюнктуры.

В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях, Банк проводит внутренние процедуры оценки достаточности капитала и процедуры стресс-тестирования в отношении процентного риска по банковскому портфелю. Определение величины требований к капиталу на покрытие процентного риска по банковскому портфелю в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, реализуемых в целях управления рисками и капиталом Банка, осуществляется риск-подразделением Банка.

Оценка вероятных потерь в результате реализации процентного риска по банковскому портфелю осуществляется риск-подразделением Банка в рамках процедур стресс-тестирования.

Основная информация о процентном риске по банковскому портфелю, выявленная в процессе мониторинга, ежеквартально доводится риск-подразделением до членов правления и совета директоров Банка в рамках отчета по ключевым рискам.

Наряду с другими видами рисков, присущими деятельности Банка, риск-подразделение на ежегодной основе осуществляет оценку процентного риска по банковскому портфелю на предмет значимости (существенности) для Банка.

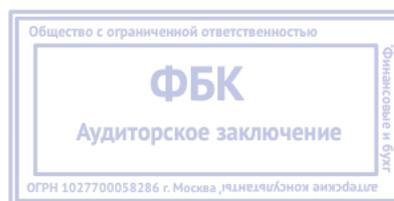
В целях ограничения процентного риска по банковскому портфелю Банк устанавливает:

- систему лимитов, процедуры контроля за их соблюдением, процедуры незамедлительного информирования комитета по управлению активами и пассивами и органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов;
- четкое разграничение полномочий и ответственности в рамках системы управления процентным риском по банковскому портфелю;
- меры по снижению процентного риска по банковскому портфелю.

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

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению процентным риском по банковскому портфелю осуществляют: ответственные исполнители, руководители структурных подразделений Банка, решения которых влияют на величину процентного риска по банковскому портфелю, риск-подразделение Банка, органы управления Банка, службы внутреннего контроля и аудита Банка.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка в буфер капитала дополнительно включается величина потерь от реализации процентного риска в банковском портфеле, рассчитанная по результатам стресс-тестирования.



В таблице ниже представлен общий анализ приносящих процентный доход активов и обязательств, исходя из процентной ставки на дату рефинансирования 31 декабря 2020 года:

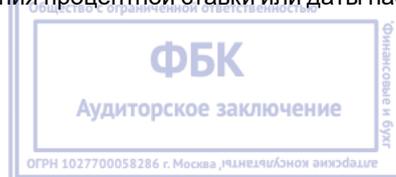
	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Просроченные</b>
<b>Активы</b>					
Средства в банках	4.50	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.24	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	9.39	7.65	-
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	9.89	9.08	9.56	10.29	32.48
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	-	-	2.25	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.39	4.10	4.44	4.51	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.00	3.16	5.19	5.19	-
Обязательства по аренде	5.66	5.66	5.66	5.56	-

В таблице ниже представлен общий анализ приносящих процентный доход активов и обязательств, исходя из процентной ставки на дату рефинансирования 31 декабря 2019 года:

	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Просроченные</b>
<b>Активы</b>					
Средства в банках	6.36	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.66	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	6.81	8.55	-
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	12.03	10.76	10.60	12.08	33.96
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.63	5.99	5.72	6.04	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10.72	12.04	11.38	9.12	-
Обязательства по аренде	5.72	5.72	5.72	5.73	-

Если бы на 31 декабря 2020 года финансовые активы и обязательства и другие переменные оставались неизменными, а процентные ставки были бы на 5 пунктов выше, капитал Банка за 12 месяцев составил бы на 118 088 больше в результате превышения размера процентных активов над процентными обязательствами (на 31 декабря 2019: на 49 058 больше в результате превышения размера процентных активов над процентными обязательствами).

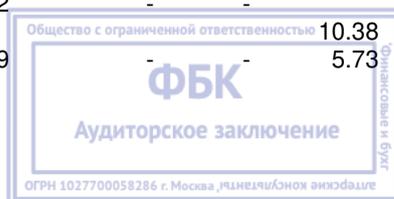
В таблице ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержен Банк по состоянию на 31 декабря 2020 года. В таблице показаны суммы имевшихся на отчетную дату процентных активов и обязательств в их балансовой стоимости, отнесенные к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты изменения процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения).



	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Средства в банках	29 721	-	-	-	-	29 721
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 576 861	-	-	-	-	6 576 861
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	91 716	1 029 284	-	1 121 000
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	536 097	4 511 736	2 955 203	7 582 868	18 257	15 604 161
<b>Итого активов</b>	<b>7 142 679</b>	<b>4 511 736</b>	<b>3 046 919</b>	<b>8 612 152</b>	<b>18 257</b>	<b>23 331 743</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	28 003	-	-	28 003
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 447 247	3 754 838	4 656 782	3 844 068	-	15 702 935
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	3 931	30	1 476	-	5 453
Обязательства по аренде	2 265	11 449	14 154	78 407	-	106 275
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 449 528</b>	<b>3 770 218</b>	<b>4 698 969</b>	<b>3 923 951</b>	<b>-</b>	<b>15 842 666</b>
<b>Чистая ликвидность</b>	<b>3 693 151</b>	<b>741 518</b>	<b>(1 652 050)</b>	<b>4 688 201</b>	<b>18 257</b>	<b>7 489 077</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2020 года</b>	<b>3 693 151</b>	<b>4 434 669</b>	<b>2 782 619</b>	<b>7 470 820</b>	<b>7 489 077</b>	
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2019 года</b>	<b>2 550 317</b>	<b>508 803</b>	<b>874 230</b>	<b>5 656 429</b>	<b>5 660 336</b>	

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

	2020			2019		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы, приносящие процентный доход</b>						
Средства в банках	4.50	-	-	6.36	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.58	3.28	2.95	7.80	5.01	-
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8.52	3.25	-	8.55	6.50	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10.58	-	-	12.28	-	-
<b>Обязательства, несущие процентный расход</b>						
Средства других банков	2.25	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.27	0.93	0.03	5.80	1.84	0.13
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.72	-	-	10.38	-	-
Обязательства по аренде	5.59	-	-	5.73	-	-



**Операционный риск**

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и других систем, а также в результате реализации внешних событий. Частью операционного риска являются: правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем.

Операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк на постоянной основе управляет операционным риском.

В целях эффективного выявления операционного риска, его оценки и анализа вероятности реализации в Банке ведется аналитическая база данных о событиях операционного риска и потерях, понесенных вследствие его реализации (далее – база событий).

Оценка операционного риска предполагает проведение анализа вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным потерям, оценку размера потенциальных и фактических убытков.

Основными способами оценки операционного риска являются:

- анализ статистики операционных потерь, зафиксированных в базе событий;
- анализ величины и динамики ключевых индикаторов операционного риска.

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

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

Величина операционного риска Банка рассчитывается ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска".

В таблице ниже представлен расчет уровня операционного риска на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 31 декабря 2020 года:

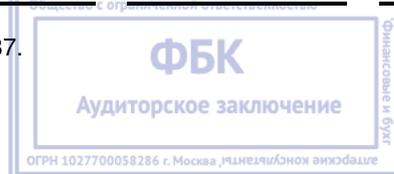
	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Чистые процентные доходы	1 291 433	1 249 454	1 247 286
Чистые непроцентные доходы	621 506	471 891	622 891
<b>Доход</b>	<b>1 912 939</b>	<b>1 721 345</b>	<b>1 870 177</b>

Операционный риск на 31 декабря 2020 года равен 275 223.

В таблице ниже представлен расчет уровня операционного риска на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Чистые процентные доходы	1 249 454	1 247 286	1 166 012
Чистые непроцентные доходы	471 891	622 891	584 206
<b>Доход</b>	<b>1 721 345</b>	<b>1 870 177</b>	<b>1 750 218</b>

Операционный риск на 31 декабря 2019 года равен 267 087.



### **31. Управление капиталом**

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

Уровень достаточности капитала для Банка устанавливается и его соблюдение проверяется ЦБ РФ. Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 8% (с учетом надбавки поддержания достаточности капитала в 2020 году – 10,5%). Одновременно в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк поддерживает достаточность капитала, призванного покрывать ожидаемые и непредвиденные риски, на уровне выше установленного совокупного риск-аппетита.

Определение величины собственных средств (капитала) Банка по РСБУ осуществляется в соответствии с требованиями, установленными для кредитных организаций Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Банк может применять некоторые меры в случае недостаточного уровня капитала, такие как: дополнительная эмиссия акций, продажа активов и снижение кредитования. Распределение капитала между отдельными операциями в основном мотивируется желанием увеличить уровень прибыльности (рентабельности). Несмотря на то, что основным фактором в принятии решения по распределению капитала между отдельно взятыми операциями является максимизация уровня доходности, учитывая риск, это не единственный фактор, принимающийся во внимание, при распределении капитала. Соответствующие операции, включенные в долгосрочные планы и стратегии Банка, также принимаются во внимание. Эффективность управления капиталом и его распределение анализируется Руководством Банка на регулярной основе в процессе утверждения годового бюджета.

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

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

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

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

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

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

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

### **32. Операции со связанными сторонами**

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

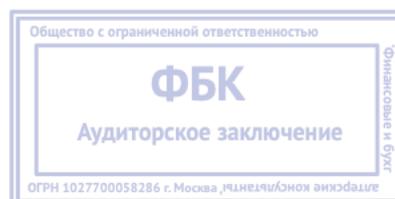
В течение отчетного периода Банк осуществлял банковские операции со связанными сторонами по ставкам, не отличающимся от рыночных.



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами на 31 декабря 2020 года и соответствующих доходах и расходах за 2020 год представлена ниже:

	Акционе- ры	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Итого по категории финансовой отчетности
<b><u>Отчет о финансовом положении</u></b>					
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>					
На начало периода	-	20 502	660 281	<b>680 783</b>	<b>16 123 393</b>
Выданные за период	-	23 517	537 303	<b>560 820</b>	-
Возвращенные за период	-	(29 060)	(712 662)	<b>(741 722)</b>	-
<b>На конец периода</b>	-	<b>14 959</b>	<b>484 922</b>	<b>499 881</b>	<b>17 668 465</b>
<b>Резерв по ссудам</b>	-	<b>(175)</b>	<b>(24 835)</b>	<b>(25 010)</b>	<b>(1 892 933)</b>
<b>Текущие счета</b>					
На начало периода	365	9 289	14 014	<b>23 668</b>	<b>5 529 175</b>
Поступление за период	160 796	245 313	9 595 459	<b>10 001 568</b>	-
Списание за период	(161 120)	(246 226)	(9 578 480)	<b>(9 985 826)</b>	-
<b>На конец периода</b>	<b>41</b>	<b>8 376</b>	<b>30 993</b>	<b>39 410</b>	<b>7 438 674</b>
<b>Срочные счета и депозиты</b>					
На начало периода	-	21 454	121 152	<b>142 606</b>	<b>13 745 775</b>
Поступление за период	-	80 551	2 523 966	<b>2 604 517</b>	-
Списание за период	-	(70 637)	(2 495 573)	<b>(2 566 210)</b>	-
<b>На конец периода</b>	-	<b>31 368</b>	<b>149 545</b>	<b>180 913</b>	<b>14 024 158</b>
<b>Выданные гарантии</b>	-	-	5 000	<b>5 000</b>	<b>2 042 128</b>
<b><u>Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе</u></b>					
<b>Доходы и расходы</b>					
<b>Процентный доход по кредитам</b>	-	1 682	44 266	<b>45 948</b>	<b>1 681 437</b>
<b>Доходы от предоставления банковских гарантий</b>	-	-	82	<b>82</b>	<b>24 644</b>
<b>Комиссионный доход от расчетных операций</b>	172	11	22 725	<b>22 908</b>	<b>448 812</b>
<b>Процентный расход по:</b>					
Депозитам	-	(1 276)	(4 362)	<b>(5 638)</b>	<b>(679 684)</b>
Текущим счетам	-	(240)	(265)	<b>(505)</b>	<b>(50 207)</b>
Обязательствам по аренде	-	-	(812)	<b>(812)</b>	<b>(13 097)</b>
Начисленная зарплата и премии	-	94 321	23 840	<b>118 161</b>	<b>571 708</b>
<b>Прочие операционные доходы</b>	-	11	1 029	<b>1 040</b>	<b>50 952</b>
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	-	(194)	(16 903)	<b>(17 097)</b>	<b>(480 293)</b>



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами на 31 декабря 2019 года и соответствующих доходах и расходах за 2019 год представлена ниже:

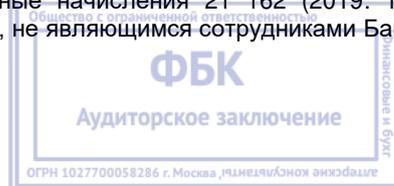
	Акционе- ры	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Итого по категории финансовой отчетности
<b><u>Отчет о финансовом положении</u></b>					
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>					
На начало периода	-	14 015	662 368	<b>676 383</b>	<b>13 869 236</b>
Выданные за период	-	35 059	683 050	<b>718 109</b>	-
Возвращенные за период	-	(28 572)	(685 137)	<b>(713 709)</b>	-
<b>На конец периода</b>	<b>-</b>	<b>20 502</b>	<b>660 281</b>	<b>680 783</b>	<b>16 123 393</b>
<b>Резерв по ссудам</b>	<b>-</b>	<b>(177)</b>	<b>(59 223)</b>	<b>(59 400)</b>	<b>(1 692 497)</b>
<b>Текущие счета</b>					
На начало периода	788	7 023	19 580	<b>27 391</b>	<b>5 226 250</b>
Поступление за период	380 671	186 111	8 009 062	<b>8 575 844</b>	-
Списание за период	(381 094)	(183 845)	(8 014 628)	<b>(8 579 567)</b>	-
<b>На конец периода</b>	<b>365</b>	<b>9 289</b>	<b>14 014</b>	<b>23 668</b>	<b>5 529 175</b>
<b>Срочные счета и депозиты</b>					
На начало периода	-	18 877	78 869	<b>97 746</b>	<b>12 700 961</b>
Поступление за период	11 182	65 392	1 107 310	<b>1 183 884</b>	-
Списание за период	(11 182)	(62 815)	(1 065 027)	<b>(1 139 024)</b>	-
<b>На конец периода</b>	<b>-</b>	<b>21 454</b>	<b>121 152</b>	<b>142 606</b>	<b>13 745 775</b>
<b>Выданные гарантии</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 750</b>	<b>12 750</b>	<b>1 960 567</b>
<b><u>Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе</u></b>					
<b>Доходы и расходы</b>					
<b>Процентный доход по кредитам</b>	<b>-</b>	<b>1 619</b>	<b>47 602</b>	<b>49 221</b>	<b>1 686 442</b>
<b>Доходы от предоставления банковских гарантий</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>55</b>	<b>55</b>	<b>17 719</b>
<b>Комиссионный доход от расчетных операций</b>	<b>130</b>	<b>36</b>	<b>15 926</b>	<b>16 092</b>	<b>402 708</b>
<b>Процентный расход по:</b>					
Депозитам	(2)	(1 189)	(3 376)	<b>(4 567)</b>	<b>(755 650)</b>
Текущим счетам	-	(181)	(276)	<b>(457)</b>	<b>(58 274)</b>
Начисленная зарплата и премии	-	76 453	25 876	<b>102 329</b>	<b>531 849</b>
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>6</b>	<b>20</b>	<b>928</b>	<b>954</b>	<b>61 354</b>
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	<b>-</b>	<b>(309)</b>	<b>(16 532)</b>	<b>(16 841)</b>	<b>(506 907)</b>

На 31 декабря 2019 года у Банка были вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочего связанного с банком лица: учтенный вексель, не погашенный в срок, справедливая стоимость которого равна нулю.

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

В течение 2019 года задолженность связанного с банком юридического лица (категория – прочие связанные стороны) в сумме 60 414 тыс. рублей была списана за счет резерва.

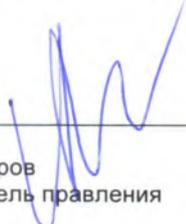
Заработная плата, другие краткосрочные выплаты и другие долгосрочные отсроченные начисления членам совета директоров, правления и главному бухгалтеру Банка, являющимся сотрудниками Банка, за 2020 год составили 77 090 (2019: 59 563), в т.ч. заработная плата 14 815 (2019: 15 730), другие краткосрочные выплаты 41 113 (2019: 29 056), другие долгосрочные отсроченные начисления 21 162 (2019: 14 777). Другие краткосрочные выплаты членам совета директоров Банка, не являющимся сотрудниками Банка, за 2020 год составили 4 371 (2019: 4 230).



### 33. События после отчетной даты

Существенных событий и некорректируемых СПОД после отчетной даты не было.

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 29 Апреля 2021 года.

  
И.П. Прозоров  
Председатель правления

  
Е.В. Лутошкина  
Заместитель главного бухгалтера

