

Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество)

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Москва | 2021



Содержание

Аудиторское заключение	
Промежуточный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств	7
Промежуточный отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к финансовой отчетности	
1. Информация о Банке	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы составления отчетности	13
5. Новые учетные положения МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2021	14
6. Денежные средства и их эквиваленты	17
7. Обязательные резервы в Банке России	18
8. Средства в банках	18
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19
10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20
11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	22
12. Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	24
13. Основные средства и инвестиционная недвижимость	35
14. Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	36
15. Активы в форме права пользования	37
16. Средства других банков	37
17. Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	38
18. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	39
19. Налог на прибыль	39
20. Условные обязательства	40
21. Обязательства по аренде	41
22. Акционерный капитал	41
23. Резервы на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки	42
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	43
25. Управление рисками и капиталом	44
26. Операции со связанными сторонами	46
27. События после отчетной даты	48

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам

Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество) (далее – Банк), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 г. и связанных с ним промежуточных сокращенных отчетов о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний (далее – промежуточная сокращенная финансовая информация).

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод


На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество) по состоянию на 30 июня 2021 г. и за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, не подготовлена во всех существенных

аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».


Президент ООО «ФБК»


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

Руководитель задания
по обзорной проверке


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

Дата заключения по результатам обзорной проверки
«27» августа 2021 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

610002, Российская Федерация, 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:

101990, Российская Федерация, 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:

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

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



Банк Хлынов

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ
СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ
30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

КОММЕРЧЕСКИЙ
БАНК «ХЛЫНОВ»
(АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО)



АО КБ «Хлынов»
Промежуточный отчет о финансовом положении за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2021 <i>(неаудировано)</i>	31 декабря 2020
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 816 938	2 087 714
Обязательные резервы в Банке России	7	162 697	160 879
Средства в банках	8	406 717	161 911
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	2 705	3 982
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	6 180 639	6 576 861
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	1 116 076	1 121 000
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	17 013 415	15 775 532
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	14	41 864	48 091
Основные средства	13	388 757	368 383
Инвестиционная недвижимость	13	37 789	80 743
Активы в форме права пользования	15	85 214	100 924
Прочие активы		91 741	111 987
Итого активов		27 344 552	26 598 007
Обязательства			
Средства других банков	16	222 802	28 020
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	21 967 492	21 584 319
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	24 672	5 752
Отложенное налоговое обязательство	19	6 075	42 544
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и оценочные резервы по прочим условным обязательствам	20,23	139 330	119 475
Обязательства по аренде	21	89 655	106 275
Прочие обязательства		219 090	191 668
Итого обязательств		22 669 116	22 078 053
Капитал			
Уставный капитал	22	627 198	627 198
Нераспределенная прибыль		3 976 247	3 672 437
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(35 584)	112 744
Фонд переоценки основных средств		107 575	107 575
Итого капитал		4 675 436	4 519 954
Итого обязательств и капитала		27 344 552	26 598 007
Условные обязательства кредитного характера	20	5 694 081	5 693 865

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 27 августа 2021 года.



Примечания на страницах с 9 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АО КБ «Хлынов»
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 6 месяцев,
закончившихся 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей)

	Прим.	6 месяцев, за- кончившихся 30 июня 2021 <i>(неаудировано)</i>	6 месяцев, за- кончившихся 30 июня 2020 <i>(неаудировано)</i>
Процентные доходы			
Кредиты и авансы юридическим лицам		420 559	468 421
Кредиты и авансы физическим лицам		416 457	387 908
Ценные бумаги		231 305	242 122
Обязательства кредитных организаций		4 780	14 220
		1 073 101	1 112 671
Процентные расходы			
Срочные депозиты физических лиц		(240 363)	(316 499)
Срочные депозиты юридических лиц		(39 809)	(45 394)
Остатки на текущих/расчетных счетах		(27 051)	(26 347)
Срочные депозиты кредитных организаций		(5 461)	(174)
Процентные расходы по обязательствам по аренде		(5 039)	(7 055)
Долговые ценные бумаги		(168)	(100)
		(317 891)	(395 569)
Чистый процентный доход		755 210	717 102
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	23	(123 556)	(173 501)
Чистый процентный доход за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки		631 654	543 601
Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов		300 209	220 669
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		23 552	19 372
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		28 583	(7 243)
Доходы / (расходы) от переоценки статей в иностранной валюте		(14 537)	32 418
Доходы / (расходы) от выбытия и продажи основных средств, инвестиционной недвижимости и активов групп выбытия и внеоборотных активов, удерживаемых для продажи		617	441
Переоценка основных средств		-	11
Резерв под обесценение	23	(420)	9 989
Резерв под обязательства некредитного характера	23	(347)	1 533
Затраты на персонал		(355 780)	(324 728)
Административные и прочие операционные расходы		(220 241)	(200 093)
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	13	(16 947)	(14 037)
Амортизация активов в форме права пользования	15	(14 290)	(15 302)
Прочие операционные доходы (расходы)		29 342	27 695
Операционные доходы (расходы)		(240 259)	(249 275)
Прибыль до налогообложения		391 395	294 326
Расходы по налогу на прибыль	19	(87 669)	(55 349)
Прибыль за период		303 726	238 977
Прочий совокупный доход			
Изменение фонда переоценки основных средств, скорректированное на отложенный налог		-	48
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, скорректированная на резерв под ожидаемые кредитные убытки и отложенный налог		(148 328)	55 050
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров (участников)		84	-
Общая совокупная прибыль отчетного периода		155 482	294 075

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 27 августа 2021 года.

И.П. Прозоров
Председатель правления

С.В. Козловская
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



АО КБ «Хлынов»
Промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев,
закончившихся 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей)

Прим	1 полугодие 2021 <i>(неаудировано)</i>	1 полугодие 2020 <i>(неаудировано)</i>
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 070 219	892 516
Проценты уплаченные	(292 685)	(433 297)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	211 828	245 415
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	28 583	(7 243)
Комиссии полученные	491 370	369 441
Комиссии уплаченные	(191 161)	(148 772)
Прочие операционные доходы	6 162	27 695
Уплаченные операционные расходы	(555 857)	(539 484)
Уплаченный налог на прибыль	(93 214)	(33 584)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	675 245	372 687
Денежные средства от изменений в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост)/снижение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(1 818)	(3 166)
Средства в других банках	(247 414)	(1 190 350)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 277	(3 220)
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(1 343 214)	1 031 314
Инвестиционная недвижимость	-	-
Прочие активы	26 044	(15 986)
Средства других банков	194 782	-
Средства клиентов (не кредитных организаций), оцениваемые по амортизированной стоимости	392 994	805 274
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 920	(3 035)
Прочие обязательства	24 507	(35 442)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(258 677)	958 076
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение и модернизация основных средств и инвестиционной недвижимости	(24 904)	(1 490)
Выручка от реализации основных средств	1 582	3 595
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости	43 570	1 558
Реализация активов групп выбытия и внеоборотных активов, удерживаемых для продажи	8 370	13 117
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 930	(1 305 388)
Чистые денежные средства, оплаченные в инвестиционной деятельности	43 548	(1 288 608)
Выплата дивидендов	(27)	-
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров (участников)	84	-
Платежи по финансовой аренде	(28 187)	-
Движение денежных средств от финансовой деятельности	(28 130)	-
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(28 678)	58 478
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(271 937)	(272 054)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6 2 089 918	1 871 638
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6 1 817 981	1 599 584

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 27 августа 2021 года.

И.И. Прохоров
 Председатель правления

С.В. Козловская
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



АО КБ «Хлынов»
Промежуточный отчет об изменениях в капитале за 6 месяцев,
закончившихся 30 июня 2021 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 2019 года	627 198	102 751	78 450	3 723 867	4 532 266
Общая совокупная прибыль отчетного периода	-	(189)	55 050	239 214	294 075
На 30 июня 2020 года	627 198	102 562	133 500	3 963 081	4 826 341
На 31 декабря 2020 года	627 198	107 575	112 744	3 672 437	4 519 954
Общая совокупная прибыль отчетного периода	-	-	(148 328)	303 726	155 398
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	84	84
На 30 июня 2021 года	627 198	107 575	(35 584)	3 976 247	4 675 436

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

По состоянию на 30 июня 2021 года нераспределенная прибыль Банка, рассчитанная в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета, составила 3 908 546 (2020: 3 626 992).

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 27 августа 2021 года.

И.П. Прозоров
 Председатель правления

С.В. Козловская
 Главный бухгалтер



Св. Коз

Примечания на страницах с 9 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1. Информация о Банке

Настоящая промежуточная сокращенная 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 1 полугодия 2021 года и 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.

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

Банк является активным участником кредитования реального сектора экономики, прежде всего предприятий малого и среднего бизнеса. Около 75% кредитного портфеля юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям предоставлено на финансирование оборотных средств, порядка 25% - на инвестиционные цели заемщиков. Сотрудничество Банка с субъектами малого и среднего бизнеса осуществляется в основном посредством собственных кредитных продуктов. Кроме того, в 2021 году Банк продолжил активное участие в государственных программах по поддержке бизнеса: в рамках Постановлений Правительства №279 (программа ФОТ 3.0), №1764 по кредитам, выданным субъектам МСП по льготной ставке.

Банк продолжает свою работу по кредитованию субъектов РФ и муниципальных образований, доля в совокупном корпоративном кредитном портфеле выданных им кредитов на 01.07.2021 - 12,4%.

Важным направлением работы с корпоративным бизнесом является предоставление банковских гарантий. Портфель банковских гарантий Банка прежде всего представлен гарантиями, предоставленными в качестве обеспечения по контрактам в рамках Федерального закона РФ от 27.03.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». Значительная часть клиентов в настоящий момент взаимодействует с Банком в рамках запросов на предоставление банковских гарантий через систему электронного документооборота.

Банк продолжает активно развивать направление 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. В 1 кв. 2021 года реализована поддержка технологии «мультиключ», благодаря которой под одной учетной записью клиент может работать с разными организациями. Реализована услуга дистанционного сброса пароля для интернет-банка.

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

Для клиентов Банка запущен сервис «Регистрация бизнеса», который дает возможность зарегистрировать бизнес (ООО или ИП) без визита в налоговую инспекцию или МФЦ. Пользователи самостоятельно заполняют в сервисе анкету на регистрацию, после верификации в Банке получают ключ

электронной подписи и отправляют пакет документов в ИФНС. После успешной регистрации клиенту открывается расчетный счет в нашем Банке.

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

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

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

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

Кроме того, в I полугодии 2021 г. запущен Маркетплейс Банка (<https://delo.bank-hlynov.ru/>), в рамках которого клиент может получить ряд небанковских услуг от партнеров Банка.

- Розничный бизнес – еще одно приоритетное направление деятельности Банка.

Банк предоставляет полный спектр качественных банковских услуг физическим лицам, постоянно показывая рост количественных и качественных показателей в розничном направлении. Банк предлагает клиентам развитую, востребованную и сбалансированную по цене линейку розничных продуктов, в том числе потребительских и ипотечных кредитов, вкладов, банковских карт международных платежных систем и НСПК «МИР». Банк продолжает придерживаться концепции омниканальности банковских услуг, на текущий момент все услуги доступны как в офисах Банка, так и в устройствах самообслуживания, а также через систему «Интернет–банк». Над повышением качества оказания розничных услуг Банка работают инструменты машинного обучения и искусственного интеллекта. Большое внимание Банк уделяет укреплению отношений с клиентами, как с новыми, так и текущими.

На протяжении 1 полугодия 2021 года активно развивалось кредитование физических лиц:

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

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

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

- с целью повышения качества клиентского опыта, повышения скорости оформления ипотечной сделки, а также сокращения операционных и трудовых затрат отказались от оформления и регистрации залоговых по ипотечным кредитам.

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

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

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

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

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

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

Во втором квартале 2021 года Банком запущен пилотный проект по внедрению сервиса «безбумажный офис», реализация которого позволяет при обслуживании клиентов физических лиц ряд документов формировать и подписывать в электронном виде в офисной сети Банка, тем самым обеспечивая экономию

бумаги и сокращение издержек. В настоящее время уже более 20% клиентов имеют возможность подписывать документы в электронном виде.

Банк продолжает развивать систему лояльности, сейчас для всех клиентов, которые присоединяются к данной программе, автоматически на период до 3-х месяцев Банк дарит максимальное количество преимуществ – повышенный процент на остаток по банковским картам, бесплатное обслуживание дебетовых, кредитных карт и смс-информирование, оплата коммунальных платежей и переводы по реквизитам без комиссии, повышенный кэшбэк на разные категории.

Для более эффективного размещения денежных средств клиентам предложен новый вклад «Сила роста», который имеет ряд преимуществ в сравнении с классической вкладной линейкой. Ставка по данному вкладу увеличивается каждые 6 месяцев и полученный доход фиксируется в виде начисленных процентов. При досрочном закрытии вклада зафиксированный доход сохраняется.

Дополнительно для эффективного размещения денежных средств клиентов Банк совместно с партнером «БКС» расширил линейку инвестиционных продуктов за счёт запуска продажи паевых инвестиционных фондов (ПИФов) и доверительного управления. Новые продукты позволят клиентам диверсифицировать свой портфель и легко вложить деньги в финансовые инструменты с помощью профессиональных управляющих.

- 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 34-мя 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 30 июня 2021 года списочная численность работников Банка составила 953 человека (31 декабря 2020: 952 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 01.07.2021: 99,5591%).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

С 2020 года Банк работает в условиях пандемии, которую 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) официально объявила по заболеванию, вызванному новым коронавирусом COVID-19.

Банк отслеживает ситуацию, связанную с развитием пандемии, экономическую ситуацию на рынке и предпринимает адекватные меры для поддержки устойчивости бизнеса в сложившихся обстоятельствах. В течение 2020 года и первого полугодия 2021 года финансовые показатели Банка оставались на высоком уровне, в том числе благодаря мерам, предпринятым руководством Банка для поддержки устойчивости бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

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

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

	Млн. рублей		
	на 01.07.2021	2021 (3кв.)	2021 (4кв.)
Собственные средства (капитал)	4 156,70	4 214,55	4 019,98
Требования к капиталу до стресс-тестирования	26 846,73	30 084,70	30 872,70
Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	15,48%	14,01%	13,02%
<i>Возможная сумма доп.нагрузки до значения 8%</i>	<i>2 008,96</i>	<i>1 807,77</i>	<i>1 550,16</i>
<i>Возможная сумма доп.нагрузки до значения 10,5%</i>	<i>1 337,80</i>	<i>1 055,65</i>	<i>778,34</i>
Горизонт потерь – 3 месяца			
Дополнительные требования к капиталу по результатам стресс-тестирования	450,97	303,39	303,52
Достаточность собственного капитала с учетом стресс-тестирования (Н_{вн1.0_ст})	13,80%	13,00%	12,04%
Горизонт потерь – 6 месяцев			
Дополнительные требования к капиталу по результатам стресс-тестирования	717,60	567,29	572,78
Достаточность собственного капитала с учетом стресс-тестирования (Н_{вн1.0_ст})	12,81%	12,12%	11,17%

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

Результаты проведения сценарного анализа также свидетельствуют, что при реализации событий на горизонте 3 месяцев значение норматива достаточности капитала может сохраниться на уровне выше 10,5% (минимально допустимое значение с учетом надбавок), потери на горизонте 6-12 месяцев могут привести к снижению норматива ниже 10,5%, при этом он сохранится на уровне выше 8%, что допустимо в стрессовых условиях, т.к. соблюдается требование Банка России к минимальному числовому значению норматива достаточности капитала. Основную нагрузку на капитал окажет возможный прирост резервов от реализации кредитного риска, а также снижение чистого процентного дохода в случае существенного увеличения ключевой ставки Банка России.

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

горизонт потерь:	3 месяца	6 месяцев	9 месяцев	12 месяцев
Нагрузка на финансовый результат и капитал по результатам стресс-тестирования сценарного анализа, млн руб.	983,16	1 353,19	1 745,18	1 926,22
Достаточность собственных средств (капитала) с учетом стресс-тестирования (Н _{вн1.0_СТ}), %	11,82%	10,44%	8,98%	8,31%

В целом, исходя из уровня капитала на 30 июня 2021 года, 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 1,55 -2,00 млрд. руб. (значение Н1.0 при такой нагрузке сохранится на уровне 8%²) и 1,3-0,8 млрд. руб. (значение Н1.0 при такой нагрузке сохранится на уровне 10,5%³).

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

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

² Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности капитала.

³ Нормативное значение, увеличенное на надбавки.

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

Вместе с тем необходимо отметить, что будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства и оказать влияние на снижение прибыли Банка в долгосрочной перспективе.

Учитывая имеющийся запас капитала на покрытие ожидаемых и непредвиденных рисков, консервативный подход Банка к управлению валютным риском, 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.

3. Основы составления отчетности

а) Общие положения

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Следовательно, она не содержит всей финансовой информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность согласно Международным Стандартам Финансовой Отчетности («МСФО»).

Настоящую промежуточную сокращенную финансовую отчетность следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Результаты операционной деятельности Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2021 год.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе записей бухгалтерского учета с корректировками и перегруппировками статей, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная 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.

На 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года официальный курс ЦБ РФ составил 72.3723 руб. и 73.8757 руб. за 1 доллар США, соответственно, и 86.2026 руб. и 90.6824 руб. за 1 Евро, соответственно.

б) Непрерывность деятельности

Банк подготовил данную Промежуточную финансовую отчетность, основываясь на принципе непрерывности деятельности. Руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Информация о влиянии событий 2021 - 2020 годов (вспышка коронавируса и изменения в мировой экономике) на непрерывность деятельности Банка изложена в Примечании 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

с) Ключевые условия и оценки

При подготовке Промежуточной Финансовой отчетности руководство принимает ряд суждений, оценок и допущений в отношении признания и оценки активов, обязательств, доходов и расходов. Суждения, оценки и допущения, применяемые в Промежуточной Финансовой отчетности, включая основные источники неопределенности оценки, были скорректированы в виду новых условий экономической деятельности.

Фактические результаты могут отличаться от суждений, оценок и допущений, сделанных руководством, и могут не совпадать с оценочными результатами.

4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением некоторых новых стандартов, интерпретаций и изменений существующих стандартов, перечисленных в финансовой отчетности Банка, которые стали обязательными с 1 января 2021 года, но не оказали существенного воздействия на данную финансовую отчетность Банка.

В соответствии с пунктами 32,34 МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки": «..В результате неопределенностей, присущих хозяйственной деятельности, по многим статьям учета финансовой отчетности может быть получена не точная, а лишь расчетная оценка. Расчетная оценка предполагает суждения, основывающиеся на самой последней доступной надежной информации. Расчетная оценка может требовать пересмотра, если меняются обстоятельства, на которых она основывалась, или в результате появления новой информации или накопления опыта. По своей сути пересмотр расчетной оценки не имеет отношения к предыдущим периодам и не является исправлением ошибки», в 2021 году Банк осуществил пересмотр бухгалтерских оценок стоимости Вложений в неотделимые улучшения арендованных помещений, результат которых отражен в Примечании 13.

5. Новые учетные положения МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2021

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2021.

Совет по МСФО 27 августа 2020 года опубликовал итоговый документ **«Реформа базовой процентной ставки - Фаза 2»**, который включает поправки к IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 и IFRS 16. После принятия международными регулирующими органами решения о замене межбанковских ставок (IBOR, Interbank Offered Rates) на безрисковые ставки (RFR, Risk-free Rates), Совет по МСФО начал работу по адаптации финансовой отчетности к реформе IBOR.

Совет по МСФО разделил свою работу на две фазы. На первом этапе (Фаза 1) рассматривались вопросы, влияющие на финансовую отчетность в период до замены существующих межбанковских процентных ставок на безрисковые ставки RFR. На втором этапе (Фаза 2) основное внимание уделялось вопросам, возникающим при замене существующих базовых процентных ставок на ставки RFR по договорам, условия которых включают такие ставки.

Упрощение практического характера для учета изменения договоров.

Поправки включают упрощение практического характера, требующее, чтобы изменения в договоре или изменения денежных потоков, которые напрямую требуются реформой IBOR, рассматривались как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентной изменению рыночной процентной ставки. Обязательным условием использования этого упрощения является требование о том, чтобы переход от базовой ставки IBOR к RFR происходил на экономически эквивалентной основе без изменения стоимости. При применении упрощения организация должна сначала определить и отразить изменения в финансовом инструменте (договоре), которые непосредственно относятся к реформе IBOR, путем обновления эффективной процентной ставки (EIR) без корректировки балансовой стоимости.

Вступление поправок в силу

Поправки являются обязательными и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Данные поправки применяются ретроспективно в случае, если организация может произвести пересчет информации за прошлые периоды с использования более поздней информации. Если пересчет не производится, то признается разница между прежней балансовой стоимостью и балансовой стоимостью на начало годового отчетного периода, включающего в себя дату первоначального применения поправок, в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации) того годового отчетного периода, который включает дату первоначального применения поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

Стандарты существенно дополнены положениями, касающимися реформы базовой процентной ставки, в особенности в части хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 дополнен пунктами 5.4.5-5.4.9, включающими положения об изменении основы для определения предусмотренных договором денежных потоков, вызванное реформой базовой процентной ставки, и содержат упрощение практического характера. Замена в существующих финансовых инструментах

ставок IBOR на RFR рассматривается как изменение плавающей процентной ставки и применяется п. B5.4.5. о переоценке денежных потоков.

Освобождение от прекращения отношений хеджирования.

Поправки позволяют вносить изменения, требуемые реформой IBOR, в определение хеджирования и документацию по хеджированию, в соответствии с IFRS 9 и IAS 39, без прекращения отношений хеджирования.

Отдельно идентифицируемые компоненты риска при хеджировании.

МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуют, чтобы хеджируемый рискованный компонент (или его определенная часть) был «отдельно идентифицируемым». Поправки предоставляют организациям временное освобождение от необходимости соблюдать требование отдельно идентифицируемого риска, когда инструмент со ставкой RFR определен в качестве хеджирования компонента риска. Это упрощение позволяет организации при определении объекта хеджирования исходить из того, что требование отдельно идентифицируемого риска выполнено, при условии, что организация обоснованно ожидает, что компонент риска RFR станет отдельно идентифицируемым в течение следующих 24 месяцев.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Стандарт дополнен следующими дополнительными требованиями по раскрытию информации:

- Как организация управляет переходом на RFR, его ходом и рисками, которым она подвержена в связи с реформой IBOR, связанными с финансовыми инструментами.
- Количественная информация о финансовых инструментах, которые еще не перешли на RFR, в разбивке по каждой значимой ставке IBOR.
- Если реформа IBOR привела к изменениям в стратегии управления рисками организации, раскрывается описание этих изменений.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Стандарт дополнен пунктами 20R - 20S, включающими положения об изменении основы для определения предусмотренных договором денежных потоков, вызванное реформой базовой процентной ставки, для страховщиков, применяющих временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Стандарт дополнен пунктами 104-106, которые содержат упрощение практического характера, обусловленное реформой базовой процентной ставки.

Организация, являющаяся арендатором, при замене в существующих договорах ставок IBOR на RFR, оценивает такие изменения как модификацию договора в соответствии с п. 42 (b) Стандарта. Обязательство по аренде подлежит повторной оценке, при этом новая основа для определения арендных платежей является экономически эквивалентной прежней основе (то есть основе, используемой непосредственно перед модификацией). Все прочие модификации, не связанные с реформой ставки, подлежат оценке в соответствии с требованиями Стандарта в общеустановленном порядке.

Поправки касаются тех Групп/Банков, у которых в условиях финансовых инструментов и договоров применяются межбанковские ставки IBOR (LIBOR, EURIBOR, EUR LIBOR, EONIA, GBP LIBOR, USD LIBOR и пр.), Банк не применяет указанные межбанковские ставки в условиях финансовых инструментов и договоров.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01 января 2022.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»

Дополнения в Стандарт касаются учета и раскрытия информации в части поступлений по основным средствам до их использования по назначению. Изменения запрещают вычитать из первоначальной стоимости основных средств суммы, полученные от продажи продукции, произведенной в период подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого такие доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.

Поправки должны применяться ретроспективно. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

Изменения уточняют, какие затраты включаются в оценку затрат на выполнение обязанностей по договору с целью определения его как обременительного. Затраты, которые напрямую связаны с контрактом на поставку товаров или услуг, включают как дополнительные затраты (например, затраты на рабочую силу и материалы), так и распределение затрат, непосредственно связанных с контрактом (например, амортизация оборудования, используемого для выполнения контракта, а также затраты на управление

контрактом и надзор). Общие и административные расходы не связаны напрямую с контрактом и исключаются, если они явно не относятся на контрагента по контракту.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

Стандарт дополнен исключением из принципов признания активов и обязательств в объекте приобретения. Принято исключение в отношении обязательств и условных обязательств, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21. Оценка указанных обязательств осуществляется, как если бы они возникли вследствие обособленных сделок, а не были приняты в рамках объединения бизнесов.

Организация должна применять поправки в отношении объединений бизнесов, для которых дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, если ранее или одновременно с этим организация также применяет все поправки, внесенные документом "Поправки к Ссылкам на "Концептуальные основы" в стандартах МСФО", выпущенным в марте 2018 года.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет какое-либо влияние на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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, описанной в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением.

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», призванные помочь компаниям внедрить стандарт и упростить объяснение финансовых результатов. Изменения позволяют: сократить расходы компаний за счет упрощения некоторых требований стандарта; упростить объяснение финансовых показателей; сделать более легким переход на стандарт, поскольку дата вступления его в силу переносится на 2023 год, и компаниям предоставляется дополнительное освобождение при первом применении МСФО (IFRS) 17. Применяется для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2023 года.

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

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 были изменены или модифицированы, организация должна оценивать, существенно ли отличаются условия, исходя из критерия «10 процентов».

При замене долгового инструмента на другой или модификации условий, с отражением в учете погашения инструмента, все затраты и выплаченные комиссионные вознаграждения признаются как прибыль или убыток от погашения. Если в учете погашение не отражается, то на сумму затрат и комиссий корректируется балансовая стоимость долгового инструмента и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»

Изменение заключается в распространении освобождения, предусмотренного пунктом D16 (a), на накопленные курсовые разницы в отчетности дочерней компании, которая впервые переходит на МСФО позже, чем ее материнская компания. Дочерняя организация, которая использует освобождение, предусмотренное пунктом D16(a), может оценивать накопленные курсовые разницы по всем иностранным подразделениям в своей финансовой отчетности по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Аналогичная возможность выбора имеется у ассоциированной организации или совместного предприятия.

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

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

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

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

Данные поправки применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

6. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Наличные средства	642 589	716 392
Остатки на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	795 907	677 363
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	61 372	69 153
- других стран	109 551	81 899
	<u>170 923</u>	<u>151 052</u>
Прочие размещения денежных средств на рынке	195 762	531 311
Незавершенные расчеты	12 800	13 800
	<u>1 817 981</u>	<u>2 089 918</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 043)	(2 204)
	<u>1 816 938</u>	<u>2 087 714</u>

На 30 июня 2021 года остаток по счету Ностро с крупнейшим банком-контрагентом (ПАО СБЕРБАНК) составил 46 166 или 75.22% от общей суммы остатков по Ностро счетам в банках резидентах (на 31 декабря 2020: в ПАО СБЕРБАНК 47 590 или 68.82%).

На 30 июня 2021 года большую часть остатков в статье Прочие размещения денежных средств на рынке составляли средства в РНКО «Платежный центр» (ООО) 195 659 или 99.95% (на 31 декабря 2020: в РНКО «Платежный центр» (ООО) 531 160 или 99.97%).

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

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Рейтинг BBB	48 524	48 898
Рейтинг BBB-	12 848	-
Рейтинг BB+	-	20 255
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	109 551	81 899
	<u>170 923</u>	<u>151 052</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 23.

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

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Депозиты в ЦБ РФ	150 000	-
Средства на корсчетах	267 847	140 271
Страховые депозиты в кредитных организациях	7 702	8 048
Сделки обратного РЕПО	-	29 823
	425 549	178 142
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(18 832)	(16 231)
	406 717	161 911

На 30 июня 2021 года в статью Средства на корсчетах входит неснижаемый остаток в РНКО "Платежный Центр" (ООО) 105 595 или 39.42% (на 31 декабря 2020: 115 084 или 82.04%), остаток классифицируется как обремененный актив.

В статье Страховые депозиты в других кредитных организациях на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 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 30 июня 2021 года большую часть резерва под ожидаемые кредитные убытки составляет резерв на остатки средств в КБ «Судостроительный банк» (ООО): 15 567 или 82.66%. На 31 декабря 2020 года резерв на остатки средств в КБ «Судостроительный банк» (ООО) составил 15 567 или 95.91%.

Ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки по Средствам в банках, оцениваемым по амортизированной стоимости, за полугодие, закончившееся 30 июня 2021 года:

Средства в банках	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	665	-	15 566	16 231
Новые созданные или приобретенные активы	7	-	-	7
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	2 675	-	-	2 675
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(81)	-	-	(81)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
в Стадию 1	-	-	-	-
в Стадию 2	-	-	-	-
в Стадию 3	-	-	-	-
Списанные за счет резерва суммы	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	2 601	-	-	2 601
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года	3 266	-	15 566	18 832

Информация о движении резерва по Средствам в банках представлена в Примечании 23.

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

	<u>30 июня 2021</u>	<u>31 декабря 2020</u>
	<u>Рубль РФ</u>	<u>Рубль РФ</u>
Акции кредитных организаций	2 705	2 127
Корпоративные акции	-	1 167
Производные финансовые инструменты	-	688
	<u>2 705</u>	<u>3 982</u>

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 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	
		30 июня 2021	31 декабря 2020	30 июня 2021	31 декабря 2020
Производные финансовые инструменты					
Сделки SWAP	доллары США	-	375	72.3723	73.8757
	евро	-	313	86.2026	90.6824
ИТОГО производных финансовых инструментов		-	688		

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).
- 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 30 июня 2021 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	2 705	-	-	2 705
	<u>2 705</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2 705</u>

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
	<u>3 982</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3 982</u>

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

	<u>30 июня 2021</u>				<u>31 декабря 2020</u>			
	<u>Рубль РФ</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>ИТОГО</u>	<u>Рубль РФ</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>ИТОГО</u>
Корпоративные облигации	3 229 232	184 263	-	3 413 495	2 813 576	186 317	-	2 999 893
Государственные и муниципальные облигации	1 584 170	-	-	1 584 170	1 951 641	-	-	1 951 641
Облигации кредитных организаций	497 606	-	-	497 606	414 008	-	-	414 008
Облигации Банка России	402 879	-	-	402 879	728 803	-	-	728 803
Еврооблигации	-	186 759	95 730	282 489	-	383 785	98 731	482 516
Всего ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	<u>5 713 887</u>	<u>371 022</u>	<u>95 730</u>	<u>6 180 639</u>	<u>5 908 028</u>	<u>570 102</u>	<u>98 731</u>	<u>6 576 861</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(28 178)	(1 221)	(814)	(30 213)	(30 408)	(2 009)	(247)	(32 664)

Далее представлена подробная информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2021 года:

	<u>Срок обращения (даты)</u>		<u>Ставка купона, годовая (%)</u>	
	<u>Минимум</u>	<u>Максимум</u>	<u>Минимум</u>	<u>Максимум</u>
Корпоративные облигации	21.04.2023	03.03.2036	3.250	9.900
Государственные и муниципальные облигации	05.12.2022	06.12.2034	5.370	8.600
Облигации кредитных организаций	14.02.2024	20.11.2030	5.950	8.250
Облигации Банка России	14.07.2021	08.09.2021	5.500	5.500
Еврооблигации	26.01.2025	29.06.2027	1.500	4.949

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

	<u>Срок обращения (даты)</u>		<u>Ставка купона, годовая (%)</u>	
	<u>Минимум</u>	<u>Максимум</u>	<u>Минимум</u>	<u>Максимум</u>
Корпоративные облигации	23.12.2021	25.05.2034	3.250	9.900
Государственные и муниципальные облигации	05.12.2022	06.12.2034	5.750	8.600
Облигации кредитных организаций	07.12.2021	20.11.2030	5.950	9.250
Облигации Банка России	13.01.2021	10.02.2021	4.250	4.250
Еврооблигации	19.09.2024	29.06.2027	2.950	4.500

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2021 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Корпоративные облигации	2 714 957	698 538	-	3 413 495
Государственные и муниципальные облигации	442 528	1 141 642	-	1 584 170
Облигации кредитных организаций	299 780	197 826	-	497 606
Облигации Банка России	100 423	302 456	-	402 879
Еврооблигации	282 489	-	-	282 489
Итого ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	3 840 177	2 340 462	-	6 180 639

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 кредитных организаций	414 008	-	-	414 008
Облигации Банка России	-	728 803	-	728 803
Еврооблигации	482 516	-	-	482 516
Итого ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	4 980 897	1 595 964	-	6 576 861

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 кредитных организаций	Облигации Банка России	Еврооблигации	Итого
31 декабря 2020 года	-	-	-	-	-	-
Величина прибыли (убытка) за отчетный период, признанных в составе прибыли (убытка)	-	-	-	-	-	-
Величина прибыли (убытка) за отчетный период, признанных в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-
Приобретено	-	-	-	-	-	-
Продано/выбыло	-	-	-	(1 438 089)	-	(1 438 089)
Переведено на третий уровень иерархии	-	-	-	1 438 089	-	1 438 089
Переведено с третьего уровня иерархии	-	-	-	-	-	-
30 июня 2021 года	-	-	-	-	-	-

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.

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

	Корпоративные облигации	Государственные и муниципальные облигации	Облигации кредитных организаций	Еврооблигации	Итого
31 декабря 2019 года	10 995	7 262	3 789	1 251	23 297
Создание/(восстановление) резервов	4 540	2 034	(540)	2 503	8 537
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
30 июня 2020 года	15 535	9 296	3 249	3 754	31 834
31 декабря 2020 года	15 625	12 920	2 328	1 791	32 664
Создание/(восстановление) резервов	362	(3 413)	816	(216)	(2 451)
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
30 июня 2021 года	15 987	9 507	3 144	1 575	30 213

Ниже приведена информация о качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня 2021 года:

	Корпоративные облигации	Государственные и муниципальные облигации	Облигации кредитных организаций	Облигации и Банка России	Еврооблигации	Итого
- с рейтингом ниже А-	3 221 965	1 272 496	497 606	402 879	282 489	5 677 435
- не имеющие рейтинга	191 530	311 674	-	-	-	503 204
Всего ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	3 413 495	1 584 170	497 606	402 879	282 489	6 180 639
Резерв под ОКУ	(15 987)	(9 507)	(3 144)	-	(1 575)	(30 213)

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года не являются переданными в качестве обеспечения обязательств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2021 года в сумме 27 138 и на 31 декабря 2020 года в сумме 27 278 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

	30 июня 2021			
	Рубль РФ		Доллар США	
	Балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость	Резерв под ОКУ
Государственные и муниципальные облигации	526 586	(6 102)	-	-
Корпоративные облигации	445 101	(1 196)	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	152 158	(471)
	971 687	(7 298)	152 158	(471)
	31 декабря 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)
	974 004	(7 809)	155 333	(528)

Далее представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2021 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 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

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 2019 года	12 001	1 288	444	13 733
Создание/(восстановление) резервов	(5 015)	(4)	57	(4 962)
Списание за счет резерва	-	-	-	-
30 июня 2020 года	6 986	1 284	501	8 771
31 декабря 2020 года	6 567	1 242	528	8 337
Создание/(восстановление) резервов	(465)	(46)	(57)	(568)
Списание за счет резерва	-	-	-	-
30 июня 2021 года	6 102	1 196	471	7 769

Ниже приведена информация о качестве ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 30 июня 2021 года:

	Государственные и муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Облигации кредитных организаций	Итого
- с рейтингом ниже А-	232 510	445 101	152 158	829 769
- не имеющие рейтинга	294 076	-	-	294 076
Всего ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ОКУ	526 586	445 101	152 158	1 123 845
Резерв под ОКУ	(6 102)	(1 196)	(471)	(7 769)
	520 484	443 905	151 687	1 116 076

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

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

12. Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

	<u>30 июня 2021</u>	<u>31 декабря 2020</u>
Физические лица (розничные клиенты)		
Потребительские кредиты	5 137 130	4 602 376
Ипотечные кредиты	2 688 863	2 276 388
Овердрафты	241 733	212 960
Итого кредиты физическим лицам	8 067 726	7 091 724
Юридические лица		
Малые и средние предприятия	6 973 533	6 926 715
Крупные корпоративные клиенты	2 537 177	2 543 570
Федеральные и гос.структуры, местные органы власти	1 346 302	1 027 575
Субсидии по возмещению доходов по кредитам, выданным в целях реализации гос. программ	513	5 481
Факторинг	52 666	67 276
Прочие	6 124	6 124
Итого кредиты юридическим лицам	10 916 315	10 576 741
Всего кредиты и авансы клиентам	18 984 041	17 668 465
Резерв под ОКУ	(1 970 626)	(1 892 933)
Итого кредиты и авансы клиентам за вычетом резервов	17 013 415	15 775 532

С началом действия МСФО (IFRS) 9, с 01 января 2018 года, 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, за полугодие, закончившееся 30 июня 2021 года:

Кредиты и авансы клиентам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	506 322	388 793	997 818	1 892 933
Новые созданные или приобретенные активы	248 051	6 640	1 498	256 189
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(64 474)	(68 263)	(45 183)	(177 920)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(97 349)	(20 957)	(20 384)	(138 690)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
в Стадию 1	471	(4 113)	(92)	(3 734)
в Стадию 2	(26 834)	165 864	(413)	138 617
в Стадию 3	(1 284)	(13 849)	42 815	27 682
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(24 451)	(24 451)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	58 581	65 322	(46 210)	77 693
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года	564 903	454 115	951 608	1 970 626

На 30 июня 2021 года в статье Кредиты и авансы клиентам имеется 1 клиент, имеющий совокупную задолженность за минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 10% и более от капитала Банка в сумме 596 862 (на 31 декабря 2020 года такие клиенты отсутствуют).

Стоимость обеспечения, принятого Банком в залог по предоставленным кредитам, составила 16 875 312 (2020: 15 198 385).

Далее представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

30 июня 2021		
	Сумма	Резерв под ОКУ
Частные лица	8 067 726	466 957
Торговля	3 576 367	810 553
Строительство	2 412 147	204 809
Промышленность	1 723 985	251 228
Сельское хозяйство	320 931	32 229
Транспорт и связь	288 862	38 004
Финансы	-	-
Прочие	2 594 023	166 846
	18 984 041	1 970 626

31 декабря 2020		
	Сумма	Сумма
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
Сельское хозяйство	343 497	8 493
Транспорт и связь	321 940	39 257
Финансы	18 561	315
Прочие	2 412 971	214 710
	17 668 465	1 892 933

В связи с появлением у Банка новой статистической ретроспективной информации, позволяющей осуществлять более точную оценку ОКУ, были внесены изменения в методику оценки ожидаемых кредитных убытков (резервов под обесценение) по финансовым инструментам в соответствии со стандартами МСФО. Изменения вступили в силу с 11 января 2021 года. Основные изменения, которые могут оказать наиболее существенное влияние на оценку ОКУ по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

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

В приведенной ниже таблице представлены виды имущества, принимавшегося в качестве залога, на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года и их балансовая стоимость:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Недвижимость	6 277 911	6 453 863
Товар в обороте	900 135	1 256 455
Автотранспорт	1 434 819	1 180 185
Основные средства и оборудование	1 237 383	1 207 372
Ценные бумаги	5 886 884	4 682 925
Залог прав требования	1 138 180	417 585
Итого	16 875 312	15 198 385

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

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	3 682 155	3 954 813
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	922 028	810 244
Ссуды, обеспеченные залогом имущества и имущественных прав	661 942	661 559
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	346 739	716 263
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	2 603 088	2 081 529
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	317 822	172 530
Ссуды, обеспеченные поручительством третьих лиц	2 050 590	2 661 724
Необеспеченные ссуды	8 399 677	6 609 803
	18 984 041	17 668 465
За вычетом резерва под обесценение	(1 970 626)	(1 892 933)
	17 013 415	15 775 532

Залоги, несущие рыночные риски, занимают незначительную долю в структуре обеспечения (на 30 июня 2021: 0.46%, на 31 декабря 2020: 0.69% от балансовой стоимости имущества, принимавшегося в качестве залога).

В 1 полугодии 2021 года Банк не обращал взыскание на предметы залога в целях возмещения по кредитным операциям (2020: 9 781). 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.

Информация о движении резерва по Кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, также представлена в Примечании 23.

Информация по кредитам, предоставленным Банком связанным сторонам, представлена в Примечании 26.

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	30 июня 2021			31 декабря 2020		
	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)
I	0.12	0.00	0.00	0.09	0.00	0.00
II	66.28	13.21	2.47	65.64	13.53	2.69
III	23.39	21.12	11.17	25.11	22.68	11.78
IV	3.90	15.07	47.83	2.52	13.33	68.99
V	6.31	50.60	99.22	6.64	50.46	99.16
	100.00	100.00	12.38	100.00	100.00	13.05

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 30 июня 2021 года представлен следующим образом:

Юридические лица	Ссуды до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Ссуды после вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под ОКУ
1 стадия				
Непросроченные	9 414 110	383 254	9 030 856	4.1%
Просроченные:	2 967	57	2 910	1.9%
до 30 дней	2 967	57	2 910	1.9%
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	-	-	-	-
Итого 1 стадия	9 417 077	383 311	9 033 766	4.1%
2 стадия				
Непросроченные	769 899	396 696	373 203	51.5%
Просроченные:	52	11	41	21.2%
до 30 дней	52	11	41	21.2%
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	-	-	-	-
Итого 2 стадия	769 951	396 707	373 244	51.5%
3 стадия				
Непросроченные	319 301	317 018	2 283	99.3%
Просроченные:	409 986	406 633	3 353	99.2%
до 30 дней	428	274	154	64.0%
от 31 до 60 дней	4 063	2 608	1 455	64.2%
от 61 до 90 дней	1 260	809	451	64.2%
от 91 до 180 дней	2 251	1 445	806	64.2%
свыше 180 дней	401 984	401 497	487	99.9%
Итого 3 стадия	729 287	723 651	5 636	99.2%
Итого юридические лица	10 916 315	1 503 669	9 412 646	13.8%

Ниже представлен анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 30 июня 2021 года:

Физические лица	Ссуды до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Ссуды после вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под ОКУ
1 стадия				
Непросроченные	7 469 913	176 016	7 293 897	2.4%
Просроченные:	198 200	5 577	192 623	2.8%
до 30 дней	198 200	5 577	192 623	2.8%
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	-	-	-	-
Итого 1 стадия	7 668 113	181 593	7 486 520	2.4%
2 стадия				
Непросроченные	94 553	33 650	60 903	35.6%
Просроченные:	53 564	23 758	29 806	44.4%
до 30 дней	45 775	18 450	27 325	40.3%
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	7 789	5 308	2 481	68.1%
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	-	-	-	-
Итого 2 стадия	148 117	57 408	90 709	38.8%
3 стадия				
Непросроченные	52 659	47 463	5 196	90.1%
Просроченные:	198 837	180 493	18 344	90.8%
до 30 дней	9 027	6 284	2 743	69.6%
от 31 до 60 дней	9	8	1	88.9%
от 61 до 90 дней	4 424	3 408	1 016	77.0%
от 91 до 180 дней	26 580	19 720	6 860	74.2%
свыше 180 дней	158 797	151 073	7 724	95.1%
Итого 3 стадия	251 496	227 956	23 540	90.6%
Итого физические лица	8 067 726	466 957	7 600 769	5.8%

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
1 стадия				
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	-	-	-	-
Итого 1 стадия	9 133 579	346 018	8 787 561	3.8%
2 стадия				
Непросроченные	638 689	336 455	302 234	52.7%
Просроченные:	1 158	243	915	21.0%
до 30 дней	1 158	243	915	21.0%
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	-	-	-	-
Итого 2 стадия	639 847	336 698	303 149	52.6%
3 стадия				
Непросроченные	11 091	7 419	3 672	66.9%
Просроченные:	792 224	784 159	8 065	99.0%
до 30 дней	6 000	4 014	1 986	66.9%
от 31 до 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%
Итого 3 стадия	803 315	791 578	11 737	98.5%
Итого юридические лица	10 576 741	1 474 294	9 102 447	13.9%

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
1 стадия				
Непросроченные	6 606 351	157 194	6 449 157	2.4%
Просроченные:	117 041	3 110	113 931	2.7%
до 30 дней	117 041	3 110	113 931	2.7%
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	-	-	-	-
Итого 1 стадия	6 723 392	160 304	6 563 088	2.4%
2 стадия				
Непросроченные	100 954	34 867	66 087	34.5%
Просроченные:	37 996	17 228	20 768	45.3%
до 30 дней	16 193	5 626	10 567	34.7%
от 31 до 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	-	-	-	-
Итого 2 стадия	138 950	52 095	86 855	37.5%
3 стадия				
Непросроченные	13 750	9 145	4 605	66.5%
Просроченные:	215 632	197 095	18 537	91.4%
до 30 дней	4 393	2 883	1 510	65.6%
от 31 до 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%
Итого 3 стадия	229 382	206 240	23 142	89.9%
Итого физические лица	7 091 724	418 639	6 673 085	5.9%

Ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки по категориям Кредитов и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

Кредиты юридическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ 31 декабря 2020 года	344 115	336 698	785 454	1 466 267
Новые созданные или приобретенные активы	182 489	4 969	740	188 198
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(42 488)	(64 807)	(43 741)	(151 036)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(77 570)	(17 462)	(11 312)	(106 344)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
Сальдо переводов в (из) Стадия 1	323	(1 858)	-	(1 535)
Сальдо переводов в (из) Стадия 2	(24 808)	141 034	(56)	116 170
Сальдо переводов в (из) Стадия 3	(331)	(1 867)	5 523	3 325
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(19 080)	(19 080)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	37 615	60 009	(67 926)	29 698
Резерв под ОКУ 30 июня 2021 года	381 730	396 707	717 528	1 495 965

Факторинг	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ 31 декабря 2020 года	1 903	-	-	1 903
Новые созданные или приобретенные активы	1 580	-	-	1 580
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	-	-	-	-
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 903)	-	-	(1 903)
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	(323)	-	-	(323)
Резерв под ОКУ 30 июня 2021 года	1 580	-	-	1 580

Прочее	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ 31 декабря 2020 года	-	-	6 124	6 124
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	-	-
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	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	-	-	-	-
Резерв под ОКУ 30 июня 2021 года	-	-	6 124	6 124

Кредиты физическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ 31 декабря 2020 года	160 304	52 095	206 240	418 639
Новые созданные или приобретенные активы	63 982	1 671	758	66 411
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(21 986)	(3 456)	(1 442)	(26 884)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(17 876)	(3 495)	(9 072)	(30 443)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
Сальдо переводов в (из) Стадия 1	148	(2 255)	(92)	(2 199)
Сальдо переводов в (из) Стадия 2	(2 026)	24 830	(357)	22 447
Сальдо переводов в (из) Стадия 3	(953)	(11 982)	37 292	24 357
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(5 371)	(5 371)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	21 289	5 313	21 716	48 318
Резерв под ОКУ 30 июня 2021 года	181 593	57 408	227 956	466 957

В течение отчетного периода на изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки влияние оказали изменение валовой балансовой стоимости финансовых активов и 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;

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:

Кредиты юридическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ 31 декабря 2019 года	285 726	158 303	890 890	1 334 919
Перенос штрафов по кредитам	-	-	6 841	6 841
Резерв под ОКУ на 01 января 2020 года	285 726	158 303	897 731	1 341 760
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
Резерв под ОКУ 31 декабря 2020 года	344 115	336 698	785 454	1 466 267

Факторинг	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ 31 декабря 2019 года	36	-	-	36
Новые созданные или приобретенные активы	1 903	-	-	1 903
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	-	-	-	-
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(36)	-	-	(36)
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	-	-	1 867
Резерв под ОКУ 31 декабря 2020 года	1 903	-	-	1 903

<i>Прочее</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ 31 декабря 2019 года	-	-	33 689	33 689
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	4 340	4 340
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)	(31 905)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	-	-	(27 565)	(27 565)
Резерв под ОКУ 31 декабря 2020 года	-	-	6 124	6 124

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

Ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки по категориям Кредитов и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	285 726	158 303	890 890	1 334 919
Перенос штрафов по кредитам	-	-	6 841	6 841
Новые созданные или приобретенные активы	69 814	8 088	-	77 902
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(35 646)	22 263	(44 426)	(57 809)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(98 576)	-	(1 358)	(99 934)
Сальдо переводов в (из) Стадия 1	-	-	-	-
Сальдо переводов в (из) Стадия 2	(8 067)	107 316	-	99 249
Сальдо переводов в (из) Стадия 3	(1 835)	(2 156)	80 489	76 498
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(9 065)	(9 065)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(74 310)	135 511	32 481	93 682
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года	211 416	293 814	923 371	1 428 601

Факторинг	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	36	-	-	36
Новые созданные или приобретенные активы	1140	-	-	1140
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	-	-	-	-
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(36)	-	-	(36)
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	1 104	-	-	1 104
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года	1 140	-	-	1 140

Прочее	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	-	-	33 689	33 689
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	4 340	4 340
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	-	-	-	-
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	-	-	-	-
Сальдо переводов в (из) Стадия 1	-	-	-	-
Сальдо переводов в (из) Стадия 2	-	-	-	-
Сальдо переводов в (из) Стадия 3	-	-	-	-
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(31 684)	(31 684)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	-	-	(27 344)	(27 344)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года	-	-	6 345	6 345

Кредиты физическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	109 974	25 282	188 597	323 853
Перенос штрафов по кредитам	-	-	2 348	2 348
Новые созданные или приобретенные активы	30 793	2 468	1 401	34 662
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(13 126)	(9 115)	(19 308)	(41 549)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(9 625)	(1 166)	(3 344)	(14 135)
Сальдо переводов в (из) Стадия 1	42	(2 099)	(187)	(2 244)
Сальдо переводов в (из) Стадия 2	(2 072)	31 438	(79)	29 287
Сальдо переводов в (из) Стадия 3	(774)	(9 765)	31 459	20 920
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(4 115)	(4 115)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	5 238	11 761	8 175	25 174
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года	115 212	37 043	196 772	349 027

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
Первоначальная или оценочная стоимость							
На 31 декабря 2019	36 242	316 550	8 197	143 520	89 244	-	593 753
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	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2020	34 287	328 391	10 497	155 091	92 847	5 817	626 930
Поступления	-	-	-	15 964	-	8 940	24 904
Перенос	-	-	4 012	854	1 570	(6 436)	-
Выбытия	-	-	(2 373)	(4 889)	(586)	(2 753)	(10 601)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Модернизация	-	2 379	-	-	94	(2 473)	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-	24 195	24 195
На 30 июня 2021	34 287	330 770	12 136	167 020	93 925	27 290	665 428
Амортизация							
На 31 декабря 2019	-	(53 865)	(7 003)	(102 352)	(72 141)	-	(235 361)
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
На 31 декабря 2020	-	(58 783)	(6 639)	(118 503)	(74 622)	-	(258 547)
Отчисления за период	-	(2 393)	(1 114)	(9 342)	(2 765)	(1 333)	(16 947)
Перенос	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	2 373	3 874	451	2 281	8 979
Прочие изменения	-	-	-	-	-	(10 156)	(10 156)
На 30 июня 2021	-	(61 176)	(5 380)	(123 971)	(76 936)	(9 208)	(276 671)
Остаточная стоимость							
На 30 июня 2021	34 287	269 594	6 756	43 049	16 989	18 082	388 757
На 31 декабря 2020	34 287	269 608	3 858	36 588	18 225	5 817	368 383
На 31 декабря 2019	36 242	262 685	1 194	41 168	17 103	-	358 392

На 30 июня 2021 года Банк пересмотрел подход к оценке сроков полезного использования вложений в неотделимые улучшения арендованных помещений. По новой оценке сроки полезного использования соответствуют срокам договоров аренды, изменения в оценке отражены в строках «Прочие изменения» вышеприведенной Таблицы.

Основные средства застрахованы на общую сумму 72 570 (2020: 73 079).

В случае если бы здания и помещения Банка учитывались по исторической стоимости, балансовая стоимость этих активов составляла бы 262 091 (2020: 259 712).

По состоянию на 30 июня 2021 года в составе основных средств отражены полностью самортизированные объекты стоимостью 145 134 (на 31 декабря 2020: 143 004).

По состоянию на 30 июня 2021 года основные средства Банка и на 31 декабря 2020 года основные средства Банка в залог не переданы.

**Инвестиционная
недвижимость**

Первоначальная или оценочная стоимость	
На 31 декабря 2019 года	95 443
Поступления	4 667
Перенос	(10 449)
Выбытия	(4 917)
Переоценка	(4 001)
Модернизация	-
На 31 декабря 2020 года	80 743
Поступления	-
Перенос	-
Выбытия	(42 954)
Переоценка	-
Модернизация	-
На 30 июня 2021 года	37 789

В состав инвестиционной недвижимости входит 4 здания, 1 нежилое помещение, 6 земельных участков (2020: 10 зданий, 1 нежилое помещение, 7 земельных участков), объекты приняты на баланс при взыскании Банком в целях возмещения по кредитным операциям.

На 30 июня 2021 года сдается в аренду третьим лицам 1 здание (на 31 декабря 2020: 3 здания).

Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости составил 363 (2020: 813). В 1 полугодии 2021 года операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, составили 985 (2020: 1 796).

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

	Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи
Первоначальная или оценочная стоимость	
Итого на 31 декабря 2019 года	60 696
Поступления	13 349
Перенос	(472)
Выбытия	(18 660)
Переоценка	(2 463)
На 31 декабря 2020 года	52 450
Резервы на возможные потери	(4 359)
За вычетом резерва на возможные потери на 31 декабря 2020	48 091
Итого на 31 декабря 2020 года	52 450
Поступления	-
Перенос	-
Выбытия	(8 329)
Переоценка	-
На 30 июня 2021 года	44 121
Резервы на возможные потери	(2 257)
За вычетом резерва на возможные потери на 30 июня 2021	41 864

На 30 июня 2021 года в состав Активов групп выбытия и внеоборотных активов, удерживаемых для продажи, входят здания, помещения и земельные участки, на которые Банк обратил взыскание в целях возмещения по кредитным операциям, на общую сумму 44 121 (на 31 декабря 2020: 52 450).

15. Активы в форме права пользования

	Помещения под офисы банка	Земля	Итого
Балансовая стоимость			
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)
На 31 декабря 2020 года	131 531	-	131 531
Поступления	27 440	-	27 440
Выбытие	(39 924)	-	(39 924)
Изменение стоимости в связи с изменением арендной платы	4 073	-	4 073
На 30 июня 2021 года	123 120	-	123 120
Амортизация			
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
На 31 декабря 2020 года	(30 607)	-	(30 607)
Отчисления за период	(14 290)	-	(14 290)
Выбытие	6 991	-	6 991
Изменение стоимости в связи с изменением арендной платы	-	-	-
На 30 июня 2021 года	(37 906)	-	(37 906)
Остаточная стоимость			
На 30 июня 2021 года	85 214		85 214
На 31 декабря 2020 года	100 924		100 924
На 31 декабря 2019 года	117 514		117 514

16. Средства других банков

	30 июня 2021	31 декабря 2020
ЛОРО счета	-	-
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	222 802	28 020
	222 802	28 020

На 30 июня 2021 года в статью «Кредиты и депозиты, полученные от Банка России» вошли кредиты, полученные от Центрального Банка РФ в сумме 222 802 на срок от 217 до 1074 дней под процентную ставку от 2.25% до 4% годовых.

На 31 декабря 2020 года в статью «Кредиты и депозиты, полученные от Банка России» вошли кредиты, полученные от Центрального Банка РФ в сумме 28 020 на срок от 217 до 306 дней под процентную ставку 2.25% годовых.

17. Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости

	<u>30 июня 2021</u>	<u>31 декабря 2020</u>
Физические лица		
Текущие счета	2 808 188	2 880 591
Счета эскроу по договорам участия в долевом строительстве	138 174	121 487
Срочные депозиты	<u>11 128 358</u>	<u>11 127 638</u>
	14 074 720	14 129 716
Прочие юридические лица		
Текущие счета	3 536 988	2 988 343
Срочные депозиты	<u>1 931 096</u>	<u>1 706 889</u>
	5 468 084	4 695 232
Индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, оценщики		
Текущие счета	1 542 974	1 473 505
Срочные депозиты	<u>728 219</u>	<u>1 092 317</u>
	2 271 193	2 565 822
Государственные и бюджетные организации		
Текущие счета	60 865	96 249
Срочные депозиты	<u>92 630</u>	<u>97 300</u>
	153 495	193 549
	<u>21 967 492</u>	<u>21 584 319</u>

Ниже представлена информация об отраслевой деятельности клиентов, имеющих остатки на счетах Банка на 30 июня 2021 года.

	<u>30 июня 2021</u>	
	Сумма	%
Физические лица	14 074 720	64.1
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	2 527 415	11.6
Обрабатывающие производства	1 499 856	6.8
Строительство	976 090	4.4
Деятельность профессиональная, научная и техническая	495 233	2.3
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	439 703	2.0
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	399 780	1.8
Транспортировка и хранение	379 665	1.7
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	216 039	1.0
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	186 429	0.8
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	125 277	0.6
Деятельность в области информации и связи	124 458	0.6
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	104 319	0.5
Деятельность финансовая и страховая	94 536	0.4
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	93 894	0.4
Образование	36 380	0.2
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	25 122	0.1
Добыча полезных ископаемых	5 116	0.0
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	2 623	0.0
Прочие	160 837	0.7
Итого средства клиентов	<u>21 967 492</u>	<u>100.0</u>

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

	31 декабря 2020	
	Сумма	%
Физические лица	14 129 716	65.5
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	2 616 002	12.1
Обрабатывающие производства	1 326 807	6.2
Строительство	1 123 541	5.2
Деятельность профессиональная, научная и техническая	493 004	2.3
Транспортировка и хранение	483 990	2.2
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	427 985	2.0
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	186 045	0.8
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	142 301	0.7
Деятельность в области информации и связи	117 777	0.5
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	112 805	0.5
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	78 163	0.4
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	74 617	0.4
Деятельность финансовая и страховая	69 434	0.3
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	44 336	0.2
Образование	31 085	0.1
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	27 673	0.1
Добыча полезных ископаемых	14 884	0.1
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	2 373	0.0
Прочие	81 781	0.4
Итого средства клиентов	21 584 319	100.0

На 30 июня 2021 года клиентов, имеющих остатки на счетах общей суммой более 10% от капитала, в статье средства клиентов - нет, на 31 декабря 2020 года -1 клиент.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Векселя	24 672	5 752
	24 672	5 752

По состоянию на 30 июня 2021 года, выпущенные Банком векселя были приобретены 10-ю инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляет 92.9% (на 31 декабря 2020: векселя были приобретены 18-ю инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляет 50.1%).

По состоянию на 30 июня 2021 года выпущенные векселя на сумму 24 672 были использованы в качестве обеспечения по предоставленным Банком банковским гарантиям (на 31 декабря 2020 года: на сумму 5 752).

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие элементы:

	30 июня 2021	30 июня 2020
Текущие расходы по налогу на прибыль	87 669	33 584
Изменения отложенного налога, связанного с возникновением и списанием временных разниц / расход (доход)	-	21 765
	87 669	55 349

В 1 полугодии 2021 года ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% (2020: 20%).

В отчете о финансовом положении на 30 июня 2021 года отражено Отложенное налоговое обязательство в сумме 6 075 (на 31 декабря 2020: Отложенное налоговое обязательство 42 544).

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 15 499 не отражен в отчете о финансовом положении на 30 июня 2021 года (на 31 декабря 2020: 139 221).

20. Условные обязательства

	30 июня 2021			31 декабря 2020		
	сумма	Резерв под ОКУ	Признание условного обязательства	сумма	Резерв под ОКУ	Признание условного обязательства
Условные обязательства кредитного характера:						
Финансовые гарантии	629 831	15 912	-	697 800	19 386	-
Нефинансовые гарантии	1 276 345	-	13 717	1 344 328	-	11 147
Неиспользованные лимиты по гарантиям	828 869	-	-	1 040 684	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов по кредитным линиям, в том числе овердрафты	2 953 086	108 115	-	2 611 053	79 416	-
Аккредитивы	5 950	-	1 250	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	9 526
	5 694 081	124 027	14 967	5 693 865	98 802	20 673

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 и резервы под обесценение по условным обязательствам кредитного характера отражены в отчете о финансовом положении на 30 июня 2021 года в составе статьи Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и оценочные резервы по прочим условным обязательствам в сумме 138 994 (на 31 декабря 2020: 109 949), в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 1 полугодие 2021 года в статье Резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 25 225 (расход), в статье Резерв под обесценение в сумме 3 820 (расход).

Все финансовые гарантии в течение 1 полугодия 2021 года находились на Стадии 1, перехода с одной Стадии на другую не было.

В 2020 году были признаны кредитно-обесцененными и отнесены в Стадию 3 предоставленные финансовые банковские гарантии в сумме 15 000. Срок действия данных гарантий истек в 2020 году.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 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, за 6 месяцев 2021 года:

Кредитные линии и овердрафты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	76 938	1 777	701	79 416
Новые созданные или приобретенные активы	62 397	6 425	13	68 835
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(21 365)	41	(80)	(21 404)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(18 201)	(953)	(158)	(19 312)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
Сальдо переводов в (из) Стадия 1	7	(52)	(21)	(66)
Сальдо переводов в (из) Стадия 2	(2 092)	2 533	(40)	401
Сальдо переводов в (из) Стадия 3	(22)	(137)	404	245
Списанные за счет резерва суммы	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	20 724	7 857	118	28 699
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года	97 662	9 634	819	108 115

Условные обязательства некредитного характера

В течение 1 полугодия 2021 года и в 2020 году в судебные органы поступали иски, в которых Банк выступал ответчиком. В 1 полугодии 2021 года и в 2020 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 336 (на 31 декабря 2020: 9 526), в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 1 полугодие 2021 года в составе статьи Резерв под обязательства некредитного характера в сумме 347 (расход) (1 полугодие 2020: 1 533 (доход)).

Информация о движении резервов по Условным обязательствам кредитного характера и некредитного характера представлена в Примечании 23.

Обязательства по капитальным вложениям

По состоянию на 30 июня 2021 года и по состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка не было обязательств по капитальным вложениям, которые необходимо было бы раскрыть в финансовой отчетности.

21. Обязательства по аренде

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Помещения под офисы Банка	89 655	106 275
	89 655	106 275

22. Акционерный капитал

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

	30 июня 2021			31 декабря 2020		
	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
Итого уставный капитал			627 198			627 198

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

В 1 полугодии 2021 года и в 2020 году Банк не увеличивал уставный капитал.

В 1 полугодии 2021 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

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.

Акционерами Банка являлись:

	30 июня 2021,%	31 декабря 2020,%
ОАО "Уржумский спиртоводочный завод"	99.6	99.5
Физические лица, имеющие менее 5% (27/29)	0.3	0.4
Юридические лица, имеющие менее 5% (1/3)	0.1	0.1
	100.0	100.0

23. 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:

	Денеж- ные сред- ства	Средств- ва в банках	Кредиты и авансы клиентам, оценивае- мые по амортизи- рованной стоимости	Финансовые активы, оценивае- мые по справедли- вой стоим- ости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, оценива- емые по амортиз- ированн ой стоимос- ти	Активы групп выбытия и внеоборотн ые активы, удерживае- мые для продажи	Условные обязате- льства кредит- ного характера	Условные обязатель- ства не кредит- ного характера	Прочие активы	Итого
31 декабря 2019 года	2 435	16 880	1 692 497	23 297	13 733	11 259	58 900	3 436	72 795	1 895 232
Создание/(восстановле- ние) резервов	(887)	1 197	137 480	8 537	(4 962)	(4 129)	32 136	(1 533)	(5 860)	161 979
<i>В том числе ОКУ</i>	(887)	1 197	137 480	8 537	(4 962)	-	32 136	-	-	173 501
Списание за счет резерва	-	(82)	(44 864)	-	-	-	-	(65)	(610)	(45 621)
30 июня 2020 года	1 548	17 995	1 785 113	31 834	8 771	7 130	91 036	1 838	66 325	2 011 590
31 декабря 2020 года	2 204	16 231	1 892 933	32 664	8 337	4 359	109 949	9 526	60 524	2 136 727
Создание/(восстановле- ние) резервов	(1 161)	2 601	98 623	(2 451)	(568)	(2 102)	29 045	347	(11)	124 323
<i>В том числе ОКУ</i>	(1 161)	2 601	98 623	(2 451)	(568)	-	25 225	-	1 287	123 556
Списание за счет резерва	-	-	(24 451)	-	-	-	-	(9 537)	(60)	(34 048)
Изменение резервов при переуступке прав требований	-	-	3 521	-	-	-	-	-	-	3 521
30 июня 2021 года	1 043	18 832	1 970 626	30 213	7 769	2 257	138 994	336	60 453	2 230 523

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.

24. 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 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 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 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 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.

25. Управление рисками и капиталом

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

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

Управление рисками является частью 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.

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.

В отношении собственного капитала 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 1 полугодии 2021 года и 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.

К числу значимых (существенных) Банк относит следующие риски:

- кредитный риск (в рамках кредитного риска значимым признается риск концентрации по видам вложений на корпоративном кредитовании);
- рыночный риск ценных бумаг (в рамках рыночного риска ценных бумаг риск концентрации признается незначимым);

- процентный риск по банковскому портфелю (в рамках процентного риска по банковскому портфелю значимым признается риск концентрации по источникам процентных требований на корпоративном кредитовании, по источникам процентных обязательств – на вкладах физических лиц);
- риск ликвидности (в рамках риска ликвидности значимым признается риск концентрации по источникам требований на корпоративном кредитовании и вложениях в ценные бумаги, подверженные рыночному риску, по источникам обязательств – на вкладах физических лиц и средствах клиентов на расчетных и текущих счетах);
- операционный риск (в рамках операционного риска риск концентрации признается незначимым).

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.

26. 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.

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами на 30 июня 2021 года и соответствующих доходах и расходах за 1 полугодие 2021 год представлена ниже:

	Акционе- ры	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Итого по категории финансовой отчетности
Отчет о финансовом положении					
Кредиты и авансы клиентам					
На начало периода	-	14 959	484 922	499 881	17 668 465
Выданные за период	1	13 236	218 647	231 884	-
Возвращенные за период	1	(10 704)	(286 323)	(297 028)	-
На конец периода	-	17 491	417 246	434 737	18 984 041
Резерв по ссудам	-	(167)	(17 765)	(17 932)	(1 970 626)
Текущие счета					
На начало периода	41	8 376	30 993	39 410	7 438 674
Поступление за период	55 472	202 665	5 048 013	5 306 150	-
Списание за период	(55 366)	(206 155)	(5 053 154)	(5 314 675)	-
На конец периода	147	4 886	25 852	30 885	7 949 015
Срочные счета и депозиты					
На начало периода	-	31 368	149 545	180 913	14 024 158
Поступление за период	-	26 881	1 291 741	1 318 622	-
Списание за период	-	(25 559)	(1 316 557)	(1 342 116)	-
На конец периода	-	32 690	124 729	157 419	14 018 477
Выданные гарантии	-	-	5 000	5 000	1 906 176
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе					
Доходы и расходы					
Процентный доход по кредитам	-	657	15 765	16 422	837 016
Доходы от предоставления банковских гарантий	-	-	24	24	13 654
Комиссионный доход от расчетных операций	59	5	12 587	12 651	214 225
Процентный расход по:					
Депозитам	-	(738)	(1 814)	(2 552)	(280 172)
Текущим счетам	-	(120)	(142)	(262)	(27 051)
Обязательства по аренде	-	-	(257)	(257)	(5 039)
Начисленная зарплата и премии	-	(45 420)	(11 382)	(56 802)	(296 051)
Прочие операционные доходы	-	4	423	427	29 342
Административные и прочие операционные расходы	-	(103)	(9 992)	(10 095)	(220 241)

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами на 30 июня 2020 года и соответствующих доходах и расходах за 1 полугодие 2020 год представлена ниже:

	Акционе- ры	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Итого по категории финансовой отчетности
<u>Отчет о финансовом положении</u>					
Кредиты и авансы клиентам					
На начало периода	-	20 502	660 281	680 783	16 123 393
Выданные за период	-	14 902	235 398	250 300	-
Возвращенные за период	-	(17 585)	(408 721)	(426 306)	-
На конец периода	-	17 819	486 958	504 777	15 018 302
Резерв по ссудам	-	(171)	(28 457)	(28 628)	(1 785 113)
Текущие счета					
На начало периода	365	9 289	14 014	23 668	5 529 175
Поступление за период	76 884	134 939	5 515 469	5 727 292	-
Списание за период	(77 043)	(136 263)	(5 498 655)	(5 711 961)	-
На конец периода	206	7 965	30 828	38 999	6 745 778
Срочные счета и депозиты					
На начало периода	-	21 454	121 152	142 606	13 745 775
Поступление за период	-	51 103	1 923 317	1 974 420	-
Списание за период	-	(44 939)	(1 907 800)	(1 952 739)	-
На конец периода	-	27 618	136 669	164 287	13 348 828
Выданные гарантии	-	-	12 750	12 750	1 847 531
<u>Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе</u>					
Доходы и расходы					
Процентный доход по кредитам	-	968	25 491	26 459	856 329
Доходы от предоставления банковских гарантий	-	-	44	44	11 357
Комиссионный доход от расчетных операций	43	6	11 065	11 114	181 378
Процентный расход по:					
Депозитам	-	(627)	(2 495)	(3 122)	(361 893)
Текущим счетам	-	(122)	(130)	(252)	(26 347)
Обязательствам по аренде	-	-	(357)	(357)	(7 055)
Начисленная зарплата и премии	-	(43 132)	(11 565)	(54 697)	(267 532)
Прочие операционные доходы	-	10	597	607	27 695
Административные и прочие операционные расходы	-	(119)	(8 356)	(8 475)	(200 093)

Заработная плата, другие краткосрочные выплаты и другие долгосрочные отсроченные начисления членам совета директоров, правления и главному бухгалтеру Банка, являющимся сотрудниками Банка, за 1 полугодие 2021 год составили 35 754 (1 полугодие 2020: 35 098), в т.ч. заработная плата 8 157 (1 полугодие 2020: 7 429), другие краткосрочные выплаты 18 700 (1 полугодие 2020: 18 089), другие долгосрочные отсроченные начисления 8 897 (1 полугодие 2020: 9 580). Другие краткосрочные выплаты членам совета директоров Банка, не являющимся сотрудниками Банка, за 1 полугодие 2021 год составили 2 115 (1 полугодие 2020: 2 115).

27. События после отчетной даты

04 августа 2021 года Службой текущего банковского надзора Банка России, по итогам оценки активов АО КБ «Хлынов», проведенной на 14 июля 2021 года в соответствии с ч. 4 ст. 72 Федерального закона № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в адрес Банка направлены рекомендации отразить в бухгалтерском учете Банка на ближайшую отчетную дату стоимость ряда объектов недвижимости Банка в размере, определенном Банком России в своих рекомендациях. Отражение в учете рекомендуемой стоимости ряда объектов недвижимости приведет к снижению размера собственного капитала Банка на 64 284 тыс. рублей (в том числе через фонд переоценки основных средств на 39 449 тыс. рублей, через счета расходов на 24 835 тыс. рублей).

Банк планирует учесть рекомендации Банка России, переоценка будет отражена уже после даты выпуска настоящей отчетности.

Других существенных событий или СПОД после отчетной даты не было.

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 27 августа 2021 года.

И.П. Прозоров
Председатель правления

С.В. Козловская
Главный бухгалтер



С.В. Козловская