

Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество)

## Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

Москва | 2021



# Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество)

## Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного общества Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество) (далее – АО КБ «Хлынов», Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год; отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2021 года; отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2021 года; сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2021 г.; отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2021 года и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2020 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение акционерного общества АО КБ «Хлынов» по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

### Основание для выражения мнения

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

### Прочая информация

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

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

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

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

## **Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

## **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся

достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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

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

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

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и

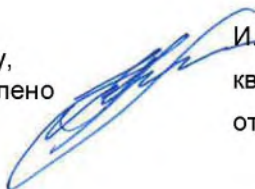
организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

  
Президент ООО «ФБК»

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



Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение



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

Дата аудиторского заключения  
«29» марта 2021 года

## Аудируемое лицо

### Наименование:

Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество).

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

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

### Государственная регистрация:

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

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

## Аудитор

### Наименование:

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

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

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

### Государственная регистрация:

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

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

### Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

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

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

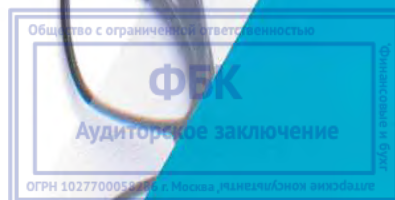


# Банк Хлынов

Коммерческий банк «Хлынов»  
(акционерное общество)

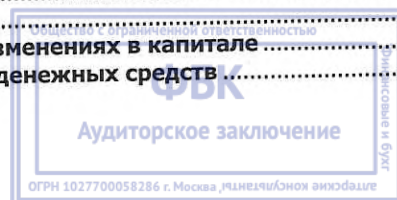
---

## ГODOВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 ГОД





БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС .....	10
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ .....	12
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ .....	14
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....	19
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ .....	21
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	25
Пояснительная информация .....	27
<b>1. Общие положения. Информация о Банке. Краткая характеристика деятельности Банка .....</b>	<b>28</b>
1.1. Введение к пояснительной информации .....	28
1.2. Информация о Банке .....	28
1.3. Краткая характеристика деятельности Банка .....	29
1.3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	29
1.3.2. Информация о наличии рейтинга .....	32
1.3.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений .....	32
1.3.4. Информация о наличии банковской группы .....	33
1.3.5. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Оценка устойчивости и меры реагирования Банка на вызовы внешней среды .....	33
1.3.6. Основные показатели деятельности Банка и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка .....	37
1.3.7. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	39
<b>2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка .....</b>	<b>40</b>
2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий .....	40
2.2. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	51
2.3. Информация об изменениях в учетной политике Банка с 01.01.2020 .....	54
2.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка за 2020 год .....	56
2.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты .....	57
2.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка с 01.01.2021 .....	57
2.7. Влияние вступления в силу Положения № 659-П, применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» .....	58
<b>3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....</b>	<b>58</b>
3.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	59
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	63
3.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	63
3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) .....	69
3.5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости .....	71
3.6. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств в целях сравнения ее с балансовой стоимостью .....	76
3.7. Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы, активы в форме права пользования и материальные запасы .....	76
3.8. Операционная аренда .....	81
3.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	81
3.10. Прочие активы .....	82
3.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	83
3.12. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи .....	85
3.13. Выпущенные долговые обязательства .....	85
3.14. Отложенный налог на прибыль .....	85
3.15. Прочие обязательства .....	87
3.16. Уставный капитал .....	88
3.17. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство .....	89
3.18. Внебалансовые обязательства .....	89
3.18.1. Безотзывные обязательства Банка .....	90
3.18.2. Выданные гарантии и поручительства .....	91
3.18.3. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах .....	91
<b>4. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах .....</b>	<b>91</b>
4.1. Существенные статьи доходов и расходов .....	93
4.2. Чистая прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	93
4.3. Прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	93
4.4. Прибыль (убыток) от вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) .....	93
4.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли и убытка, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	93
4.6. Информация о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам .....	94
4.7. Расход (возмещение) по налогам .....	94
4.8. Информация об изменении резерва на возможные потери, об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным активам, по каждому классу активов .....	96
4.9. Иная информация, подлежащая раскрытию .....	98
<b>5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....</b>	<b>98</b>
<b>6. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств .....</b>	<b>99</b>



<b>7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....</b>	<b>99</b>
7.1. Информация о принимаемых Банком рисках .....	99
7.2. Кредитный риск .....	109
7.3. Рыночный риск .....	126
7.4. Процентный риск по банковскому портфелю .....	130
7.5. Риск ликвидности .....	133
7.6. Информация об операциях хеджирования .....	139
<b>8. Информация об управлении капиталом .....</b>	<b>139</b>
<b>9. Операции со связанными сторонами .....</b>	<b>140</b>
<b>10. Иная информация, подлежащая раскрытию .....</b>	<b>142</b>
10.1. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка .....	142
10.2. Информация о выплатах на основе долевых инструментов .....	142
10.3. Информация по каждому объединению бизнесов, произошедшему в отчетном периоде.....	142
10.4. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.....	142



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

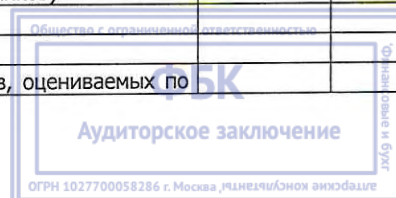
**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**(публикуемая форма)**  
**за 2020 год**

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

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3.1	716 392	670 609
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	838 242	607 137
2.1	Обязательные резервы		160 879	140 657
3	Средства в кредитных организациях	3.1	800 021	827 210
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	3 982	690
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.5	15 813 309	14 736 261
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.3	6 576 861	5 282 739
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3.4	1 121 000	1 155 408
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		3 044	9 429
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.7	582 644	477 901
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.9	52 300	59 909
13	Прочие активы	3.10	110 713	95 571
14	Всего активов		26 618 508	23 922 864
<b>I. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		28 020	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		21 584 319	19 274 950
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.11	21 584 319	19 274 950
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		16 652 568	15 424 373
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	3.13	5 752	4 985
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		5 752	4 985
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		14 070	5 699
20	Отложенные налоговые обязательства	3.14	42 544	37 145
21	Прочие обязательства	3.15	242 683	114 795
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.18, 4.8	175 537	172 053
23	Всего обязательств		22 092 925	19 609 627
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	3.16	605 000	605 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		90 750	90 750
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по		80 080	59 813



	справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3.17	90 097	88 768
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.8	32 664	23 297
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		3 626 992	3 445 609
36	Всего источников собственных средств		4 525 583	4 313 237
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.18.1	4 205 075	4 108 359
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.18.2	2 042 128	1 960 567
39	Условные обязательства некредитного характера	3.18.3	0	0

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.

исполнитель  
Белева А.А.

Телефон: (8332) 252-777 доб. 1199

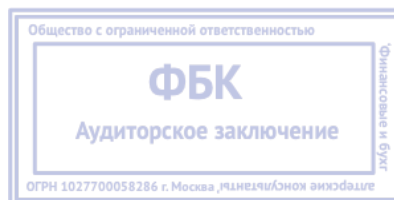


*И. П. Прозоров*  
*С. В. Козловская*

И. П. Прозоров

С. В. Козловская

29.03.2021



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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
**(публикуемая форма)**  
**за 2020 год**

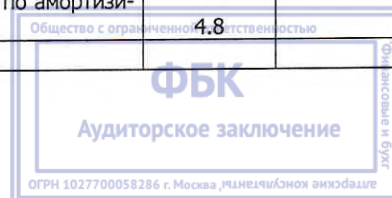
Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), АО КБ «Хлынов»

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1	2 212 130	2 147 999
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		39 094	11 462
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 680 333	1 688 104
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		492 703	448 433
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	762 488	835 761
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		575	4 006
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		761 752	831 568
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		161	187
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	1 449 642	1 312 238
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.8	-301 603	-118 046
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-5 015	-11 104
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 148 039	1 194 192
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		29 112	180
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		67 662	36 768
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.5	-133 779	199 611
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.5	157 434	-123 931
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		309	16
14	Комиссионные доходы	4.1	853 148	722 866
15	Комиссионные расходы	4.1	315 833	285 289
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.8	-9 399	2 705
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4.8	5 298	-9 093
18	Изменение резерва по прочим потерям		-1 757	-56



19	Прочие операционные доходы	4.1	159 278	129 425
20	Чистые доходы (расходы)		1 959 512	1 867 394
21	Операционные расходы	4.1	1 281 852	1 304 019
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		677 660	563 375
23	Возмещение (расход) по налогам	4.7	146 414	117 963
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		531 246	445 412
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		531 246	445 412

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		531 246	445 412
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1 661	-20 742
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		1 661	-20 742
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		333	-4 149
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1 328	-16 593
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5	34 701	176 711
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	34 701	176 711
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		5 066	30 684
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5	29 635	146 027
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5	30 963	129 434
10	Финансовый результат за отчетный период		562 209	574 846

Председатель правления

Главный бухгалтер

исполнитель

Комаровских О.В.

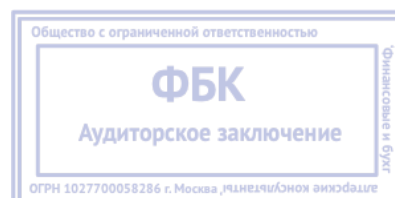
Телефон: (8332) 252-777 доб. 1161



И. П. Прозоров

С. В. Козловская

29.03.2021



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

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

на 1 января 2021 года

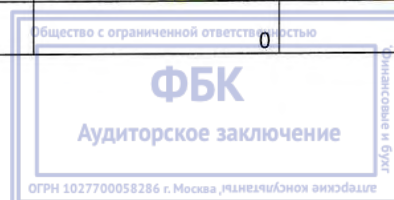
Кредитной организации Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), АО КБ «Хлынов»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

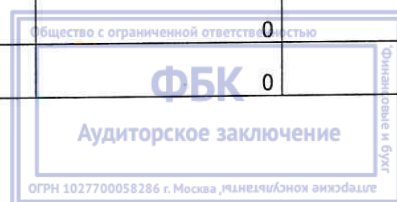
Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3.16	590 227	590 227	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		590 227	590 227	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2 760 325	2 725 418	35
2.1	прошлых лет		2 769 505	2 785 594	35
2.2	отчетного года		-9 180	-60 176	35
3	Резервный фонд		90 750	90 750	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3 441 302	3 406 395	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств	3.7	45 147	32 881	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	

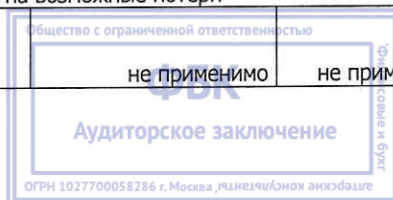


	капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 – 22, 26 и 27)		45 147	32 881	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		3 396 155	3 373 514	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		3 396 155	3 373 514	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		482 806	408 423	35+29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		482 806	408 423	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного		0	0	





	капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			0	0
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			0	0
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0	0
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			0	0
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов			0	0
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедши из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			0	0
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			0	0
58	Дополнительный капитал, итого строка 51 - строка 57)			482 806	408 423
59	Собственные средства (капитал), итого строка 45 + строка 58)	7.1.3		3 878 961	3 781 937
60	Активы, взвешенные по уровню риска:			X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала			25 961 659	26 054 378
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала			25 961 659	26 054 378
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			26 081 349	26 167 082
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)	7.1.3		13,081	12,948
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)	7.1.3		13,081	12,948
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)	7.1.3		14,873	14,453
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:			7,000	6,750
65	надбавка поддержания достаточности капитала			2,500	2,250
66	антициклическая надбавка			0,000	0,000
67	надбавка за системную значимость			не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			6,904	6,481
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	7.1.3		4,5	4,5
70	Норматив достаточности основного капитала	7.1.3		6,0	6,0
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	7.1.3		8,0	8,0
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			2 127	690
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0	0
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0	0
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется			не применимо	не применимо



	стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

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

#### Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 АО КБ "Хлынов"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	1.1 10100254В
3	Право, применимое к инструментам капитала	1.1 Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	1.1 не применимо
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода «Базель III»	1.1 базовый капитал 1.2 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 605 000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 605 000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал
		1.1 13.02.1995 1.2 27.10.1995 1.3 31.12.1997 1.4 15.12.1998 1.5 15.08.1999 1.6 20.07.2000 1.7 14.08.2000 1.8 03.07.2001 1.9 12.11.2001 1.10 12.03.2002 1.11 19.06.2002 1.12 23.06.2003 1.13 26.05.2004
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	



		1.14 25.11.2004 1.15 16.06.2005 1.16 07.12.2005 1.17 10.08.2005 1.18 27.12.2006 1.19 29.10.2007 1.20 04.05.2008
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо
34а	Тип субординации	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо

Председатель правления



Главный бухгалтер

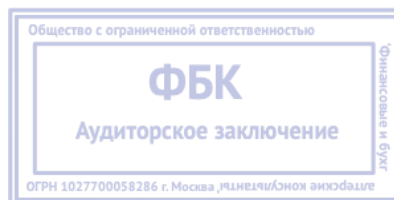
*И. П. Прозоров*  
*С. В. Козловская*

И. П. Прозоров

С. В. Козловская

исполнитель  
Скаредина Н.Ш.  
Телефон: (8332) 252-777 доб. 1162

29.03.2021



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

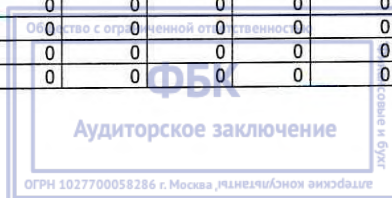
**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
(публикуемая форма)**

**на 1 января 2021 года**

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

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		605 000	0	0	-62 919	105 362	0	0	90 750	0	0	0	2 785 595	3 523 788
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		605 000	0	0	-62 919	105 362	0	0	90 750	0	0	0	2 785 595	3 523 788
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	5	0	0	0	122 732	-16 594	0	0	0	0	0	23 297	660 014	789 449
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	660 014	660 014
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	122 732	-16 594	0	0	0	0	0	23 297	0	129 435
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



	основных средств и нематериальных активов															
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):															
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		605 000	0	0	59 813	88 768	0	0	90 750	0	0	23 297	3 445 609	4 313 237	
13	Данные на начало отчетного года		605 000	0	0	59 813	88 768	0	0	90 750	0	0	23 297	3 445 609	4 313 237	
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		605 000	0	0	59 813	88 768	0	0	90 750	0	0	23 297	3 445 609	4 313 237	
17	Совокупный доход за отчетный период:	5	0	0	0	20 267	1 329	0	0	0	0	0	9 367	531 246	562 209	
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	531 246	531 246	
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	20 267	1 329	0	0	0	0	0	9 367	0	30 963	
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	5, 1.3.7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-350 053	-350 053	
21.1	по обыкновенным акциям	5, 1.3.7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-350 053	-350 053	
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	190	190	
24	Данные за отчетный период		605 000	0	0	80 080	90 097	0	0	90 750	0	0	32 664	3 626 992	4 525 583	

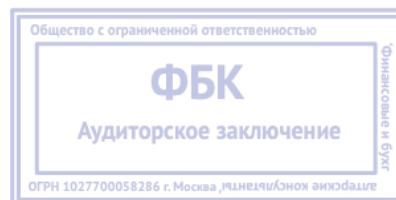
Председатель правления

И.П. Прозоров

Главный бухгалтер

С.В. Козловская

исполнитель  
Комаровских О.В.  
Телефон: (8332) 252-777 доб. 1161  
29.03.2021



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

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

**на 1 января 2021 года**

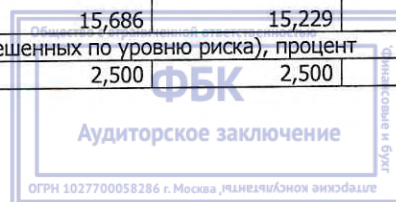
Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)  
Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), АО КБ «Хлынов»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

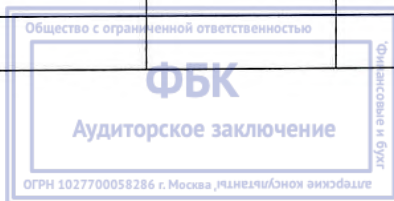
Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1	Базовый капитал		3 396 155	3 763 619	3 770 001	3 769 681	3 373 514
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		3 721 049	4 088 513	4 094 895	4 082 932	3 373 514
2	Основной капитал		3 396 155	3 763 619	3 770 001	3 769 681	3 373 514
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3 721 049	4 088 513	4 094 895	4 082 932	3 373 514
3	Собственные средства (капитал)	7.1.3	3 878 961	4 029 646	3 952 767	3 898 569	3 781 937
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 305 931	4 478 981	4 426 145	4 186 473	3 983 567
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		26 081 349	27 240 442	27 676 113	27 607 519	26 167 082
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	7.1.3	13,081	13,880	13,684	13,717	12,948
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13,710	14,382	14,150	14,262	12,407
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	7.1.3	13,081	13,880	13,684	13,717	12,948
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13,710	14,382	14,150	14,262	12,407
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	7.1.3	14,873	14,793	14,282	14,121	14,453
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15,795	15,686	15,229	14,560	14,590
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>							
8	Надбавка поддержания достаточности		2,500	2,500	2,500	2,500	2,250



	сти капитала																															
9	Антициклическая надбавка			0,000		0,002		0,004		0,000		0,000		0,000		0,000																
10	Надбавка за системную значимость																															
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 10)			2,500		2,502		2,504		2,500		2,250		2,250																		
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			6,904		6,824		6,311		6,149		6,481		6,481																		
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																																
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.			27 481 469		27 292 455		26 485 003		25 290 885		25 449 448																				
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент			12,358		13,790		14,234		14,905		13,256																				
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент			13,010		14,345		14,768		15,537		12,767																				
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																																
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																															
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																															
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																															
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																																
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																															
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																															
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент																															
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																																
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2			42,393		41,254		36,554		50,601		56,897																				
22	Норматив текущей ликвидности Н3			71,054		76,377		81,715		79,568		73,241																				
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4			96,532		75,021		64,884		78,493		97,815																				
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	7.1.4	максимальное значение	16,375	количество нарушений	0	длительность	0	максимальное значение	15,205	количество нарушений	0	длительность	0	максимальное значение	17,060	количество нарушений	0	длительность	0	максимальное значение	16,496	количество нарушений	0	длительность	0	максимальное значение	15,951	количество нарушений	0	длительность	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	7.1.4		160,266		141,029		182,527		172,542		161,432																				
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1											0,937																				
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)					0		0				0																				
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	7.1.4	максимальное значение	12,537	количество нарушений	0	длительность	0	максимальное значение	12,271	количество нарушений	0	длительность	0	максимальное значение	11,847	количество нарушений	0	длительность	0	максимальное значение	16,475	количество нарушений	0	длительность	0	максимальное значение	17,036	количество нарушений	0	длительность	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																															
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																															
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																															
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																															



33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

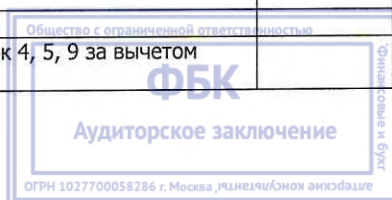
## Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		26 618 508
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		4 784
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 661 279
7	Прочие поправки		333 420
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		27 951 151

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		25 830 042
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		45 147
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		25 784 895
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		688
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		4 784
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		5 472





Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		29 823
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13),		29 823
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		4 262 566
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2 601 287
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		1 661 279
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3 396 155
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		27 481 469
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20: строка 21)		12,36

Председатель правления

Главный бухгалтер



*И. П. Прозоров*

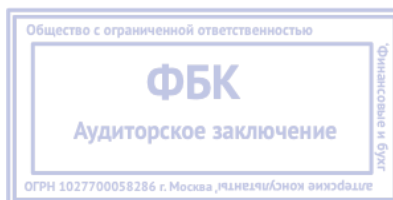
И. П. Прозоров

*С. В. Козловская*

С. В. Козловская

исполнитель  
Скаредина Н.Ш.  
Телефон: (8332) 252-777 доб. 1162

29.03.2021



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

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

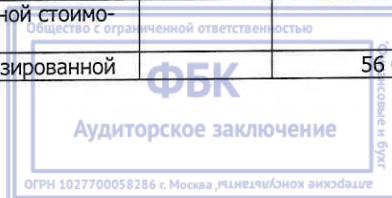
**на 1 января 2021 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6	644 552	765 858
1.1.1	проценты полученные		2 262 158	2 125 049
1.1.2	проценты уплаченные		-820 044	-726 199
1.1.3	комиссии полученные		852 511	721 984
1.1.4	комиссии уплаченные		-315 821	-285 862
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		28 833	-56 148
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-133 779	199 611
1.1.8	прочие операционные доходы		136 300	105 654
1.1.9	операционные расходы		-1 241 494	-1 188 294
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-124 112	-129 937
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6	746 880	-1 098 116
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-20 222	-5 201
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3 013	139 991
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1 396 633	-2 493 769
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-114 212	42 636
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		28 020	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-99 967
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2 240 539	1 315 503
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		903	1 783
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		11 498	908
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	6	1 391 432	-332 258
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-8 051 186	-7 969 997
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 950 665	8 564 062
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	-508 589
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной		56 605	5 352



СТОИМОСТИ				
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-51 815	-26 538
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		23 096	8 106
2.7	Дивиденды полученные		0	16
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6	-1 072 635	72 412
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-349 871	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	6	-349 871	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6	146 833	-77 109
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6	115 759	-336 955
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.1, 6	1 960 326	2 297 281
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1, 6	2 076 085	1 960 326

Председатель правления

И.П. Прозоров

Главный бухгалтер

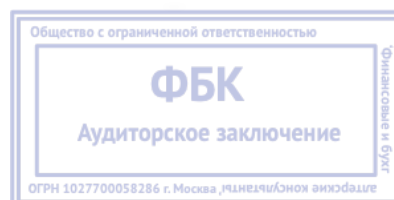
С.В. Козловская

М.П.

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



29.03.2021



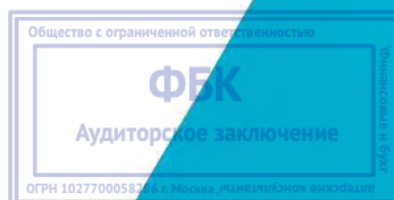


**Банк Хлынов**

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

---

**Коммерческого банка «Хлынов»  
(акционерное общество)  
за 2020 год**



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

## 1.1. Введение к пояснительной информации

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У), Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

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

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

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

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Хлынов» за 2020 год.

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

## 1.2. Информация о Банке

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

Банк «КировКоопБанк» был зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 6 марта 1990 года. В 1991 году Банк был переименован в Коммерческий банк «Хлынов» (открытое акционерное общество). 15 января 2016 года, в соответствии с требованиями действующего законодательства, Банк был переименован в Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 21 сентября 2004 года.

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

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

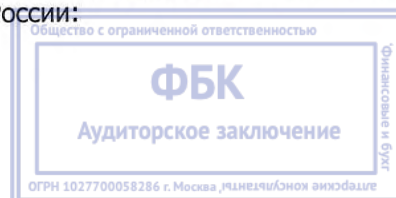
Основной государственный регистрационный номер: 1024300000042

Дата внесения записи в единый государственный реестр юридических лиц: 30.07.2002

Электронные виды связи: сайт [банк-хлынов.рф](http://банк-хлынов.рф), e-mail: [bank@bank-hlynov.ru](mailto:bank@bank-hlynov.ru)

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

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



- лицензия № 254, выданная Банком России 29 января 2016 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц (привлечение и размещение средств, открытие и ведение банковских счетов, осуществление переводов денежных средств);

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

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

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

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

Информация об участии Банка в профессиональных объединениях и платежных системах:

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

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

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

### 1.3. Краткая характеристика деятельности Банка

#### 1.3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

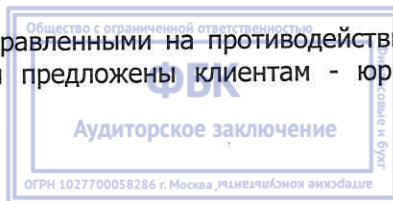
АО КБ «Хлынов» является универсальным Банком и ведет свою деятельность в следующих основных операционных сегментах:

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

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

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

Также, в связи с ограничительными мерами, направленными на противодействие распространению новой коронавирусной инфекции, были разработаны и предложены клиентам - юридическим лицам и



индивидуальным предпринимателям три способа рефинансирования задолженности перед Банком, помимо гарантированной государством по 106-ФЗ.

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

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

Банк активно развивает направление расчетного-кассового обслуживания (РКО) бизнеса, в том числе функционал нового интернет-банка для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также новых мобильных приложений. За 2020 год в новой системе дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей реализован ряд необходимых клиентам функций: открытие депозитов, отображение приостановлений ФССП и данных по кредитам ЮЛ и ИП, сочетание подписей, вход в систему через USB-токен, поддержка валютных документов.

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 дополнились страховыми продуктами от СК «УРАЛСИБ»: «Ваш Юрист», «Защита имущества», «Ответственный бизнес», «Защита карт»; запущено коллективное и индивидуальное страхование от COVID-19 «АнтиВирус», добавлены новые продукты от САО «ВСК»: страхование специализированной техники, земельных участков и телемедицина.

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

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

- Розничный бизнес – еще одно приоритетное направление деятельности Банка.

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

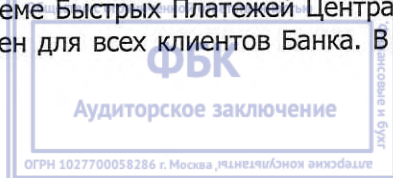
На протяжении 2020 года Банк продолжал активно развивать удаленные каналы обслуживания клиентов, повышая функционал Интернет-банка. Запущены обновленные мобильные приложения для IOS и Android, улучшен дизайн, добавлен функционал веб-версии. В частности, в мобильных приложениях:

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

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

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

Кроме этого, реализована возможность перевода денежных средств между клиентами Банка по номеру телефона. Реализован проект по подключению к Системе Быстрых Платежей Центрального Банка (СБП), сервис запущен в промышленную эксплуатацию и доступен для всех клиентов Банка. В рамках сервиса С2С



«перевод денежных средств между физическими лицами» доступна отправка денежных средств по номеру телефона в другой банк через Интернет-банк, а также получение денег из другого банка, отправленных через СБП. В рамках сервиса С2В «оплата в торгово-сервисном предприятии» доступна возможность оплатить товар или услугу по QR-коду СБП, при этом деньги тут же поступают юридическому лицу на расчетный счет в обслуживающем банке.

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

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

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

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

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

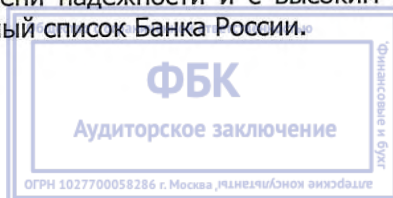
Улучшены условия по кредитным продуктам Банка, в том числе обновлены программы по рефинансированию задолженности в других банках. Сокращено время предоставления кредита, повысилось удобство клиентов за счет сокращения необходимых посещений офисов Банка, в том числе за счет запуска собственной модели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

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

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

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

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





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

### Рыночные позиции АО КБ «Хлынов»

По данным рейтинга банки.ру (<http://www.banki.ru/banks/ratings>), среди 398 банков России АО КБ «Хлынов» занимает следующие позиции на 01.01.2021:

Показатель (банки.ру)	Место в рейтинге по России		Изменение позиции в рейтинге за 2020 год	Место в рейтинге по региону на 01.01.2021
	на 01.01.2021	на 01.01.2020		
Активы нетто	126	133	+7	1
Чистая прибыль	106	128	+22	1
Капитал (по форме 123)	135	139	+4	1
Кредитный портфель	92	104	+12	1
Кредиты предприятиям и организациям	94	103	+9	1
Кредиты физическим лицам	67	72	+5	1
Средства предприятий и организаций	116	130	+14	1
Вклады физических лиц	84	86	+2	1
Вложения в ценные бумаги	94	97	+3	1

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

По данным ранкинга «Интерфакс-100. Банки России. Основные показатели деятельности – 2020 г.», проведенного Центром Экономического Анализа «Интерфакс» (<http://www.finmarket.ru/database/rankings/>), Банк улучшил свои позиции за 2020 год среди всех кредитных организаций по всем показателям (число банков, участвующих в ранкинге – 360) и занимает следующие места:

Показатель	Место в рейтинге по России		Изменение позиции в рейтинге за 2020 год
	на 01.01.2021	на 01.01.2020	
Активы	124	130	+6
Собственный капитал	129	136	+7
Нераспределенная прибыль	101	122	+21
Средства частных лиц	85	87	+2

### 1.3.2. Информация о наличии рейтинга

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

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

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

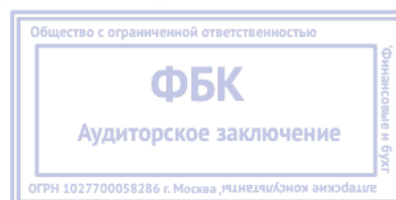
Официальный пресс-релиз о присвоении рейтинга размещен на сайте рейтингового агентства в сети Интернет, ссылка: <https://raexpert.ru/releases/2020/dec22a/>.

### 1.3.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений

По состоянию на 01.01.2021 структура офисов Банка представлена 35-ю дополнительными офисами, расположенным на территории города Кирова и Кировской области, в городе Йошкар-Ола Республики Марий Эл, в городе Чебоксары Чувашской Республики, в городе Ижевск Удмуртской Республики и в городе Ульяновск Ульяновской области. Филиалов Банк не имеет.

В 2020 году были открыты 2 дополнительных офиса по адресам: Кировская область, г. Киров, улица Карла Маркса, д.99; Ульяновская область, г. Ульяновск, ул. Карла Либкнехта, д. 24/5-А, пом. 1.2.4-14.

В 2020 году были закрыты 2 дополнительных офиса по адресам: Кировская область, г. Киров, ул. Ивана Попова, д.12; Кировская область, г. Киров, ул. Дерендяева, 38.



## Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1	Дополнительный офис	610002, г. Киров, ул. Урицкого, 40
2	Дополнительный офис	610033, г. Киров, ул. Воровского, 115/1
3	Дополнительный офис	610001, г. Киров, Октябрьский проспект, 155
4	Дополнительный офис	610021, г. Киров, ул. Воровского, 135
5	Дополнительный офис	610008, г. Киров, Нововятский район, ул. Советская, 48-а
6	Дополнительный офис	610047, г. Киров, ул. Ленинградская, 11
7	Дополнительный офис	610017, г. Киров, ул. Маклина, 53
8	Дополнительный офис	610020, г. Киров, ул. Карла Маркса, 23
9	Дополнительный офис	610007, г. Киров, ул. Ленина, 185
10	Дополнительный офис	610005, г. Киров, Октябрьский проспект, 99
11	Дополнительный офис	610925, г. Киров, п. Радужный, проспект Строителей, 2
12	Дополнительный офис	610004, г. Киров, ул. Мопра, 7
13	Дополнительный офис	610002, г. Киров, ул. Ленина, 102-в, к.2
14	Дополнительный офис	610020, г. Киров, ул. Карла Маркса, 63
15	Дополнительный офис	613044, Кировская обл., г. Кирово-Чепецк, ул. Школьная, 2
16	Дополнительный офис	613046, Кировская обл., г. Кирово-Чепецк, проспект Россия, 29
17	Дополнительный офис	613911, Кировская обл., пгт. Демьяново, ул. Советская, 27
18	Дополнительный офис	612600, Кировская обл., г. Котельнич, ул. Луначарского, 82
19	Дополнительный офис	613150, Кировская обл., г. Слободской, ул. Красноармейская, 139
20	Дополнительный офис	612964, Кировская обл., г. Вятские Поляны, ул. Гагарина, 9, 9в
21	Дополнительный офис	612740, Кировская обл., г. Омутнинск, ул. Свободы, 16
22	Дополнительный офис	613340, Кировская обл., г. Советск, ул. Ленина, 14
23	Дополнительный офис	613200, Кировская обл., г. Белая Холуница, ул. Глазырина, 17
24	Дополнительный офис	610013, г. Киров, Нововятский р-н, ул. Ленина, 17
25	Дополнительный офис	610014, Кировская обл., г. Киров, ул. Некрасова, д. 38
26	Дополнительный офис	612260, Кировская обл., г. Яранск, ул. Кирова, д. 15а
27	Дополнительный офис	610006, Кировская обл., г. Киров, ул. Лепсе, д.4/2
28	Дополнительный офис	613530, Кировская обл., г. Уржум, ул. Советская, д. 51
29	Дополнительный офис	610035, Кировская область, г. Киров, ул. Щорса, д. 79
30	Дополнительный офис	610025, Кировская область, г. Киров, ул. Чистопрудненская, д.1
31	Дополнительный офис	424006, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, Ленинский проспект, 17
32	Дополнительный офис	428003, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. Дзержинского, д. 20/29
33	Дополнительный офис	426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, 182, ул. Ленина, 17, пом.1
34	Дополнительный офис	610027, Кировская область, г. Киров, улица Карла Маркса, д.99
35	Дополнительный офис	432017, Ульяновская область, г. Ульяновск, ул. Карла Либкнехта, д. 24/5-А, пом. 1.2.4-14

### 1.3.4. Информация о наличии банковской группы

По состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 Банк не является/не являлся головной кредитной организацией банковской группы, не является/не являлся участником какого-либо банковского холдинга или банковской группы.

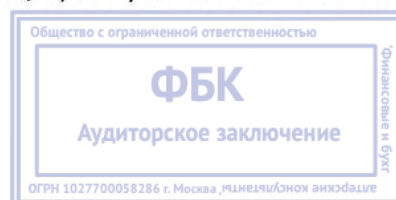
### 1.3.5. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Оценка устойчивости и меры реагирования Банка на вызовы внешней среды

С начала 2020 года по всему миру распространилась вспышка коронавирусной инфекции COVID-19, дополнительным фактором нестабильности стал разрыв соглашения ОПЕК+, что явилось одной из главных причин снижения стоимости нефти в марте 2020 года. Оба фактора в значительной степени повлияли на мировую экономику, повышая риск ее дестабилизации. В следствие данных событий в России произошел рост курса доллара США и евро по отношению к национальной валюте, отток капитала с развивающихся рынков, включая российские активы, и волатильность активов на балансах банков, а также снижение биржевых индексов.

11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) официально объявила COVID-19, заболевание, вызванное новым коронавирусом, пандемией.

По итогам 2020 года (по предварительным данным Росстат) российский ВВП упал на 3,1%, при этом прогноз Минэкономразвития был - падение ВВП на 3,9% (то есть это значительно лучший результат по сравнению с ожиданиями). Наибольшее снижение отмечается во 2 и 3 квартале 2020 года. ВВП снизился преимущественно из-за введенных в связи с пандемией коронавируса карантинных ограничений и падения мирового спроса на энергоресурсы.

Согласно оценкам МВФ, налогово-бюджетные меры поддержки экономики в России составили около 3,5% ВВП с учетом госгарантий и квазифискальных операций, а с учетом внебюджетных мер — около 4,5% ВВП.



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

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

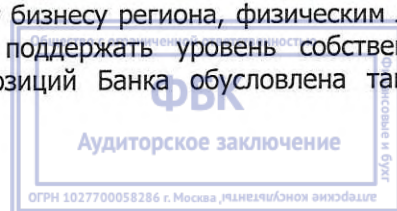
Информация об объеме удовлетворенных обращений заемщиков по реструктуризации ссудной задолженности и остатке ссудной задолженности по программам поддержки на 01.01.2021

	Объем удовлетворенных обращений по реструктуризации ссудной задолженности с 20.03.2020 по 01.01.2021, млн. руб.	Остаток реструктурированной ссудной задолженности по программам поддержки на 01.01.2021, млн. руб.	В т.ч. просроченная задолженность на 01.01.2021, млн. руб.	Доля реструктурированной задолженности в кредитном портфеле на 01.01.2021, %	Доля просроченной задолженности в реструктурированной задолженности на 01.01.2021, %
Кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 148,80	532,19	4,53	5,1%	0,9%
Кредитный портфель физических лиц	166,30	138,43	1,78	2,0%	1,3%

Информация об объеме ссудной задолженности по программам реструктуризации в соответствии с требованиями Федерального закона от 03.04.2020 N 106-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" на 01.01.2021

	Остаток ссудной задолженности по программам поддержки 106-ФЗ на 01.01.2021, млн. руб.	В т.ч. просроченная задолженность на 01.01.2021, млн. руб.	Доля ссудной задолженности по программам поддержки 106-ФЗ в кредитном портфеле на 01.01.2021, %
Кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	3,9	0,0	0,04%
Кредитный портфель физических лиц	8,5	0,3	0,12%

Все вышеуказанные мероприятия позволили сохранить объемы кредитования физических и юридических лиц, оказать поддержку малому и среднему бизнесу региона, физическим лицам, не допустить роста просроченной задолженности по кредитам и поддержать уровень собственного капитала на достаточном уровне. Устойчивая оценка рыночных позиций Банка обусловлена также доминирующим



вложением активов в кредиты региональных предприятий оптовой и розничной торговли (преимущественно продуктов питания), предприятий обрабатывающей промышленности, дорожного и жилищного строительства (в т.ч. включенных в перечень системообразующих), органов власти и муниципалитетов, в наименьшей степени пострадавших от влияния ограничений, связанных с распространением COVID-19;

- в части управления рыночным риском Банк осуществляет постоянный мониторинг индикаторов рыночного риска, рейтинговых действий в отношении эмитентов ценных бумаг, проводит анализ эмитентов на предмет ухудшения их кредитоспособности (в том числе с точки зрения реализации отраслевого риска) с целью оперативной корректировки мероприятий по управлению портфелем ценных бумаг Банка. В целом политика Банка по размещению средств в ценные бумаги и на рынке является консервативной (на 01.01.2021 94,64% портфеля сформировано ценными бумагами эмитентов, имеющих кредитный рейтинг на уровне Ba3/BB-/BB- и выше по международным шкалам агентств Moody's Investors Service/ Standard & Poor's/ Fitch Ratings, существенную долю из которых составляют субфедеральные и муниципальные облигации, облигации федерального займа (ОФЗ), облигации компаний, контролируемых государством, купонные облигации Банка России (КОБР)). За 2020 год переоценка портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, положительна и составила 25,3 млн рублей. Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг показателя рыночной конъюнктуры и предпринимает действия по корректировке структуры портфеля ценных бумаг.

Банк не применял Указание Банка России от 24.03.2020 № 5420-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости". Ценные бумаги в период 2020 года оценивались по справедливой стоимости, сложившейся на дату их первоначального признания с последующей переоценкой в соответствии с разделом «Справедливая стоимость финансовых инструментов» Учетной политики АО КБ «Хлынов» на 2020 год. Изменение котировок и изменение справедливой стоимости ценных бумаг в 2020 году оказывало незначительное влияние на размер собственного капитала Банка, в т.ч. в связи с алгоритмом расчета собственных средств (капитала), установленного соответствующим нормативным документом Банка России.

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

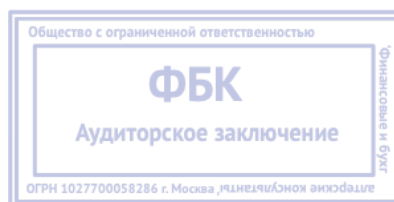
Таблица. ОВП Банка

На дату	ОВП, в % от собственного капитала Банка				
	Евро	Доллар	Юань	Балансир. позиция	Сумма ОВП
01.01.2021	0,0564	0,0232	0,0002	0,0798	0,0798
01.01.2020	0,0269	0,0340	0,0004	0,0614	0,0614

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

По состоянию на 01.01.2021 влияние вышеуказанных событий (влияние пандемии) не повлекло ухудшения финансовых показателей Банка: план по чистой прибыли за 2020 год выполнен на 111,84% (чистая прибыль составила 531 млн. рублей), план по величине собственного капитала, рассчитанный в соответствии с порядком расчета, установленным Банком России, выполнен на 102,31% (собственный капитал составил 3 879 млн. рублей, при этом за 2020 год собственный капитал Банка вырос на 97 млн. рублей; норматив достаточности капитала Н1.0 на 01.01.2021: 14,87%, на 01.01.2020: 14,45%). Общая сумма работающих активов за 2020 год выросла на 11,2% (на 01.01.2021: 25 333 млн. рублей; на 01.01.2020: 22 777 млн. рублей), величина кредитного портфеля увеличилась на 9,4% (на 01.01.2021: 17 527 млн. рублей; на 01.01.2020: 16 024 млн. рублей), оттока активов и пассивов не зафиксировано. Уровень резервирования ссудного портфеля с начала года увеличился на 0,63 п.п. (с 12,42% на 01.01.2020 до 13,05% на 01.01.2021), уровень просроченной задолженности вырос на +0,23 п.п. и составил 5,31% на 01.01.2021.

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



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

Таблица – результаты стресс-тестирования в 2020 году

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

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

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

Таблица. Результаты стресс-тестирования

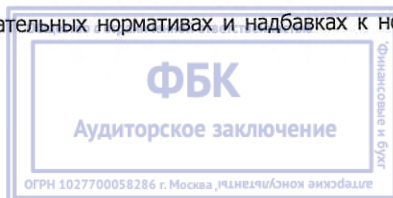
	млн. руб.				
	2021 (1январ.)	2021 (1кв.)	2021 (2кв.)	2021 (3кв.)	2021 (4кв.)
Собственные средства (капитал)	3 909,71	3 976,61	4 071,07	4 136,87	3 943,33
Требования к капиталу до стресс-тестирования	26 084,38	28 970,51	28 224,96	29 146,78	29 827,12
<b>Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)</b>	<b>14,99%</b>	<b>13,73%</b>	<b>14,42%</b>	<b>14,19%</b>	<b>13,22%</b>
<i>Возможная сумма доп.нагрузки до значения 8%</i>	<i>1822,96</i>	<i>1658,97</i>	<i>1813,07</i>	<i>1805,13</i>	<i>1557,16</i>
<i>Возможная сумма доп.нагрузки до значения 10,5%</i>	<i>1170,85</i>	<i>934,70</i>	<i>1107,45</i>	<i>1076,46</i>	<i>811,48</i>
<b>Горизонт потерь – 3 месяца</b>					
Дополнительные требования к капиталу по результатам стресс-тестирования	433,46	294,72	325,65	294,74	317,81
<b>Достаточность собственного капитала с учетом стресс-тестирования (Н<sub>вн1.0_ст</sub>)</b>	<b>13,33%</b>	<b>12,71%</b>	<b>13,27%</b>	<b>13,18%</b>	<b>12,16%</b>
<b>Горизонт потерь – 6 месяцев</b>					
Дополнительные требования к капиталу по результатам стресс-тестирования	664,68	514,71	548,36	519,65	547,79
<b>Достаточность собственного капитала с учетом стресс-тестирования (Н<sub>вн1.0_ст</sub>)</b>	<b>12,44%</b>	<b>11,95%</b>	<b>12,48%</b>	<b>12,41%</b>	<b>11,38%</b>

В условиях реализации стрессовых явлений капитал Банка достаточен для соблюдения требования Банка России к минимально допустимому числовому значению норматива достаточности капитала (8%), в т.ч.

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

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

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



с учетом надбавок (10,5%), Банк выдержит воздействие факторов всех рисков на рассматриваемых горизонтах потерь.

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

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

<i>горизонт потерь:</i>	3 месяца	6 месяцев	9 месяцев	12 месяцев
Нагрузка на финансовый результат и капитал по результатам стресс-тестирования сценарного анализа, млн. руб.	208,02	468,44	941,96	1 196,17
Достаточность собственных средств (капитала) с учетом стресс-тестирования (Н <sub>вн1.0_ст</sub> ), %	14,19%	13,19%	11,38%	10,40%

В целом, исходя из уровня капитала на 01.01.2021, требований к нему и его достаточности без результатов стресс-тестирования, а также в перспективе 2021 года, Банк сможет выдержать возможную сумму дополнительной нагрузки на капитал в пределах 1,8-1,6 млрд. рублей (значение Н1.0 при такой нагрузке сохранится на уровне 8%<sup>4</sup>) и 1,2-0,8 млрд. рублей (значение Н1.0 при такой нагрузке сохранится на уровне 10,5%<sup>5</sup>).

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

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

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

В настоящее время Банк отслеживает финансовые последствия, вызванные событиями, произошедшими в 2020 году в российской и мировой экономике. На постоянной основе осуществляется мониторинг показателей рыночной конъюнктуры, показателей ликвидности. Мероприятия, направленные на ограничение рисков в целях обеспечения стабильности финансового положения Банка, учтены при формировании финансового плана и стратегии Банка на 2021 год.

Органы управления Банка в течение 2020 года своевременно принимали решения относительно сложившейся ситуации, утверждая программы помощи частным и корпоративным клиентам Банка, сохранности здоровья сотрудников, обеспечения стабильности финансового положения Банка и ограничения рисков.

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

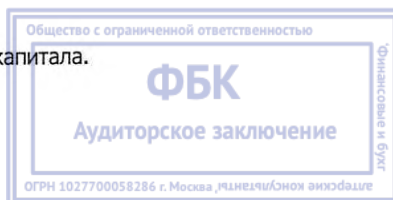
### 1.3.6. Основные показатели деятельности Банка и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Банк является лидером среди региональных банков в Кировской области, имеет репутацию надежного финансового учреждения с давней историей и дорожит сложившимися партнерскими взаимоотношениями со своими клиентами, предоставляет широкий спектр услуг, соответствующих потребностям рынка, стремится постоянно повышать качество обслуживания и предложения.

Развитие компетенций в области стратегического менеджмента, работа над увеличением эффективности действующей бизнес-модели, главным образом за счет цифровой трансформации бизнеса при сохранении достаточности запасов экономического капитала и уровня ликвидности, диверсификация рынков и географическое расширение присутствия Банка в Приволжском федеральном округе – вот неполный перечень задач, которые были в центре внимания Банка в 2020 году.

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

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



## Клиенты Банка, динамика балансовых показателей АО КБ «Хлынов»

	на 01.01.2021	на 01.01.2020	Изм. (+/-)	Изм., %
<b>Количество клиентов на обслуживании всего, в т.ч.:</b>	<b>176 745</b>	<b>171 169</b>	<b>+5 576</b>	<b>+3,3%</b>
- юридических лиц	8 020	8 054	-34	-0,4%
- индивидуальных предпринимателей	7 488	6 954	+534	+7,7%
- физических лиц	161 237	156 161	+5 076	+3,3%
<b>Активы Банка, валюта баланса</b>	<b>26 618 508</b>	<b>23 922 864</b>	<b>+2 695 644</b>	<b>+11,3%</b>
- в т.ч. высоколиквидные активы	3 472 535	3 386 981	+85 554	+2,5%
- в т.ч. сумма размещения средств в доходные активы, за минусом резервов	23 460 036	21 117 950	+2 342 086	+11,1%
<b>Обязательства Банка</b>	<b>22 092 925</b>	<b>19 609 627</b>	<b>+2 483 298</b>	<b>+12,7%</b>
- в т.ч. средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	16 652 568	15 424 373	+1 228 195	+8,0%
- в т.ч. средства юридических лиц	4 931 751	3 850 577	+1 081 174	+28,1%
<b>Источники собственных средств</b>	<b>4 525 583</b>	<b>4 313 237</b>	<b>+212 346</b>	<b>+4,9%</b>
- в т.ч. уставный капитал Банка	605 000	605 000	-	0,0%
<b>Собственный капитал Банка*</b>	<b>3 878 961</b>	<b>3 781 937</b>	<b>+97 024</b>	<b>+2,6%</b>
Общая сумма созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки	2 198 106	1 997 913	+200 193	+10,0%
<b>Рентабельность активов, %</b>	<b>2,1%</b>	<b>1,9%</b>	<b>+0,2%</b>	<b>+10,5%</b>
<b>Рентабельность капитала, %</b>	<b>13,9%</b>	<b>12,4%</b>	<b>+1,5%</b>	<b>+12,1%</b>

\*Собственный капитал на 01.01.2021 и на 01.01.2020 рассчитан в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»

Совокупные активы Банка на 01.01.2021 составили 26 619 млн. рублей, увеличившись за 2020 год на 2 696 млн. рублей или на 11,3%, в том числе прирост размера активов по статьям, приносящим доход Банку, составил 2 342 млн. рублей или 11,1%. Общая сумма «работающих» активов за минусом резервов на возможные потери составила 23 460 млн. рублей или 88,1% в общем объеме активов.

В структуре «работающих» активов наибольшие приросты имеются по портфелю ценных бумаг, который на 01.01.2021 составил 7 702 млн. рублей, увеличившись за 2020 год на 1 263 млн. рублей или на 19,6%; по кредитному портфелю физических лиц (+884 млн. рублей или +15,3%), общая сумма за минусом резервов под ожидаемые кредитные убытки составила 6 678 млн. рублей; по статьям размещения средств в кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (+463 млн. рублей или +5,4%), общая сумма за минусом резервов под ожидаемые кредитные убытки составила 9 043 млн. рублей. Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций снизилась за 2020 год на 267 млн. рублей или на 87,6%, общая сумма 38 млн. рублей.

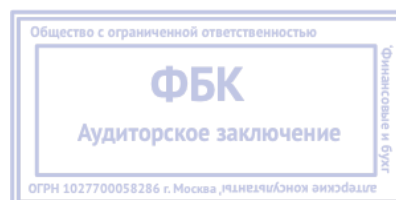
Размер высоколиквидных активов Банка на 01.01.2021 равняется 3 473 млн. рублей (+86 млн. рублей или +2,5% за 2020 год), в их состав входят наличные денежные средства, средства на корреспондентских счетах в Банке России и в кредитных организациях. Банк уделяет большое внимание обеспечению достаточного уровня ликвидности. Нормативы ликвидности, установленные Банком России для кредитных организаций, выполняются с большим запасом.

Обязательства Банка увеличились за 2020 год на 2 483 млн. рублей или на 12,7%, на 01.01.2021 составили 22 093 млн. рублей.

В структуре обязательств средства физических лиц (не индивидуальных предпринимателей) занимают 63,8% или 14 089 млн. рублей (на 01.01.2020: 70,4%, общая сумма 13 802 млн. рублей), прирост за 2020 год составил 287 млн. рублей или 2,1%. На 01.01.2021 доля средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей равняется 33,7% в обязательствах Банка, общая сумма 7 454 млн. рублей (на 01.01.2020: 27,9%, общая сумма 5 473 млн. рублей), прирост за 2020 год составил 1 982 млн. рублей или 36,2%.

Доля собственных средств Банка в общем объеме пассивов на 01.01.2021 составила 17,0% (на 01.01.2020: 18,0%).

Размер собственного капитала Банка на 01.01.2021 равняется 3 879 млн. рублей (+ 97 млн. рублей за 2020 год), основной прирост обеспечен получением прибыли.



## Финансовые результаты

	2020 год	2019 год	Изм. (+/-)	Изм., %
Операционная прибыль до создания резервов на возможные потери/под ожидаемые кредитные убытки				
возможные потери	985 121	687 865	+297 256	+43,21%
Прибыль до налогообложения	677 660	563 375	+114 285	+20,29%
Чистая прибыль	531 246	445 412	+85 834	+19,27%

Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка оказывают процентные и комиссионные доходы.

Объем чистого процентного дохода Банка за 2020 год составил 1 450 млн. рублей (2019 год: 1 312 млн. рублей), прирост +10,5%.

В структуре процентных доходов доходы от кредитования юридических лиц и ИП составляют 40,4% (2019 год: 44,8%), доходы от кредитования физических лиц 35,3% (2019 год: 33,8%), от вложений в ценные бумаги 22,3% (2019: 20,9%).

В структуре процентных расходов расходы по привлеченным вкладам физических лиц составляют 86,4% (2019 год: 88,3%), расходы по депозитам юридических лиц и ИП 11,8% (2019 год: 11,2%).

Чистый доход от размещения средств в ценные бумаги, с учетом чистого процентного дохода, в 2020 году составил 561 млн. рублей (2019 год: 485 млн. рублей), прирост на +15,6%, в том числе в 2020 году в отчете о финансовых результатах, раздел 1 «Прибыли и убытки», получен положительный результат от переоценки ценных бумаг +0,3 млн. рублей (2019 год: положительный результат +0,2 млн. рублей).

В 2020 году получен чистый комиссионный доход в размере +537 млн. рублей (2019 год: +438 млн. рублей), рост на +22,8%.

Операционные расходы Банка в 2020 году составили 1 282 млн. рублей (2019 год: 1 304 млн. рублей), снижение на -1,7%. Из них доля расходов на оплату труда и расходов по налогам и сборам в виде начислений на заработную плату составляет 56,8% (2019 год: 51,8%).

Чистые доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, в 2020 году составили 52 млн. рублей (2019 год: 76 млн. рублей), снижение на -30,7%.

Операционная прибыль Банка до создания резервов на возможные потери и уплаты налогов за 2020 год получена в сумме 985 млн. рублей (2019 год: 688 млн. рублей), рост +43,2%.

В своей деятельности Банк придерживается консервативного подхода при оценке возникающих рисков, в том числе при формировании резервов под ожидаемые кредитные убытки. В 2020 году расходы по созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки превысили доходы по их восстановлению на 307 млн. рублей (2019 год: на 124 млн. рублей).

Балансовая прибыль до налогообложения после создания резервов на возможные потери по итогам 2020 года составила 678 млн. рублей (2019 год: 563 млн. рублей), рост на +20,3%.

В 2020 году произведено расходов по налогам, в том числе по налогу на прибыль, на сумму 146 млн. рублей (2019 год: 118 млн. рублей).

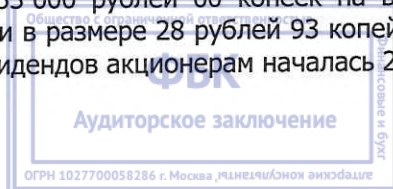
Чистая прибыль Банка за 2020 год составила 531 млн. рублей (2019 год: 445 млн. рублей), рост +19,3%.

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

17.06.2020 годовым общим собранием акционеров АО КБ «Хлынов», Протокол № 1 от 17.06.2020, было принято решение об утверждении Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год, Годового отчета за 2019 год, а также следующее решение о распределении прибыли, оставшейся после налогообложения, за 2019 год в сумме 445 412 475 рубля 95 копеек:

- дивиденды по акциям Банка по результатам за 2019 год не выплачивать;
- в резервный фонд и фонд акционирования прибыль не направлять;
- направить на балансовый счет 10801 «Нераспределенная прибыль» сумму 445 412 475 рубля 95 копеек.

В 2020 году на внеочередном общем собрании акционеров АО КБ «Хлынов» (протокол № 02 от 08.10.2020), которое состоялось 07.10.2020, было принято решение о распределении части нераспределенной прибыли за 2019 год в сумме 350 053 000 рублей 00 копеек на выплату дивидендов. Начисление дивидендов по акциям денежными средствами в размере 28 рублей 93 копейки на одну именную обыкновенную акцию состоялось 22.10.2020, выплата дивидендов акционерам началась 26.10.2020.





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

## 2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

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

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

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

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

а также с соблюдением критериев:

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

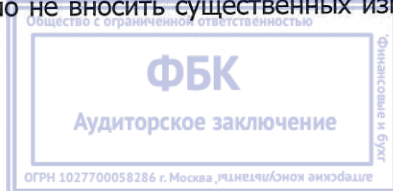
Отражение операций в бухгалтерском учете и отчетности осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – Положение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

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

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

#### **Организация бухгалтерского учета в условиях пандемии**

Банк сохранил полную функциональность всех внутренних учетных подразделений, организовав удаленную или посменную работу сотрудников, что позволило не вносить существенных изменений в организацию учетных процедур.



Составление и надлежащее оформление первичных учетных документов в период пандемии не претерпело изменений. Всем хозяйствующим субъектам в период пандемии в исключительном случае было разрешено осуществлять расчеты на основании скан-образов первичных учетных документов. При этом банк предпринял все доступные ему меры для нивелирования налоговых рисков, обеспечив поступление в бухгалтерию Банка оригиналов первичных документов, ранее полученных в виде скан-копий.

Для целей процедур внутреннего контроля бухгалтерского учета были оперативно скорректированы планы текущих проверок подразделения последующего контроля.

### **Отражение активов и обязательств**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

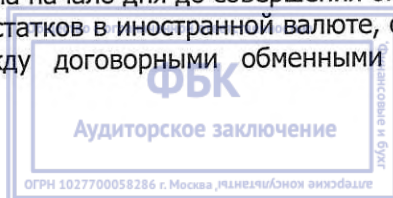
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты), процентные доходы, убытки от обесценения и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе отчета о прибылях и убытках, прочие изменения справедливой стоимости признаются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

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

### **Учет активов и обязательств в иностранной валюте**

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

Доходы и расходы, возникающие при пересчете остатков в иностранной валюте, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Реализованная разница между договорными обменными курсами сделок и



официальным курсом Банка России на дату совершения сделок с иностранной валютой включается в состав доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

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

	31.12.2020	31.12.2019
рубль РФ / доллар США	73,8757	61,9057
рубль РФ / Евро	90,6824	69,3406

### **Денежные средства**

В состав денежных средств Банк включает:

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

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

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

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

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

### **Средства в других банках и межбанковские расчеты**

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

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

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

Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

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

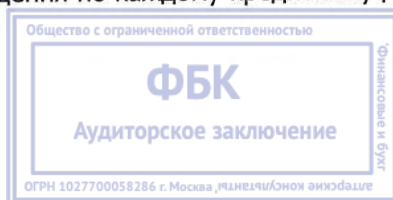
- срок до погашения в течение одного дня;
- не обременены никакими договорными обязательствами, не имеют ограничения по их использованию;
- не являются просроченными;
- не являются кредитно-обесцененными, не являются дефолтными (в понятии IFRS 9).

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

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

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

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



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

Методы определения справедливой стоимости устанавливаются в Учетной политике.

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

В силу принципа МСФО (IFRS) 9 об оценке финансового актива в дату первоначального признания по справедливой стоимости по финансовому активу, оцениваемому после первоначального признания по амортизированной стоимости, отражение в бухгалтерском учете процентов осуществляется по рыночной процентной ставке, определенной на дату первоначального признания финансового актива. При определении рыночной процентной ставки по вышеуказанным операциям Банк учитывает и процентную ставку, установленную в договоре, и сумму субсидии.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

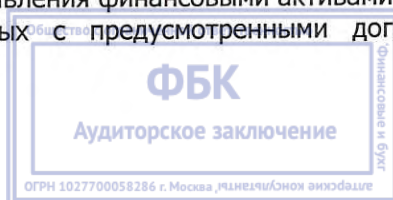
- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Способ отражения финансовых активов после первоначального признания определяется исходя:

- из бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами;

- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Метод ЭПС не применяется к финансовым активам, если:

- срок их погашения (возврата) составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;
- разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС и линейным методом не превышает 10%.
- если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) стал превышать один год,
- если финансовый актив со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

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

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

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

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

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

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

- из суммы оценочного резерва под убытки;

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

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

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

Принципы учета государственных субсидий определены в МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи".

Основной принцип признания субсидий сформулирован в п. 16 МСФО (IAS) 20, согласно которому государственные субсидии должны признаваться в составе прибыли или убытка на систематической основе.

Субсидирование процентных ставок по кредитам предусматривает компенсацию процентных доходов, выпадающих в результате предоставления кредитов под льготные процентные ставки на условиях, определенных программами субсидирования. Требования по получению данной субсидии отражаются на счетах по учету прочих доходов по кредитам.

Субсидия по списанию предусматривает компенсацию списания задолженности заемщиков по кредитному договору.

В 2020 году Банком отражались субсидии в целях оказания немедленной финансовой поддержки без каких-либо будущих затрат, поэтому такие субсидии признавались как доход того периода, в котором она подлежит получению (п. 20 МСФО (IAS) 20).

### **Ценные бумаги**

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

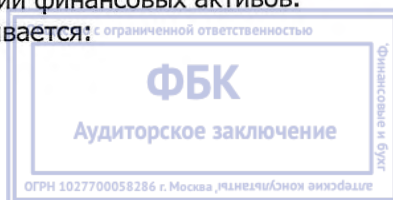
Финансовые инструменты (финансовые активы и финансовые обязательства) признаются в отчетности Банка, если он становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива.

Покупка или продажа на стандартных условиях - это покупка или продажа финансового актива по договору, условия которого требуют поставить актив в пределах срока, установленного принятыми на рынке правилами или соглашениями.

Выбранный метод применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:



- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и

- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки.

В большинстве случаев при признании финансовых активов дата расчетов совпадает с датой заключения сделки.

К основной части финансовых активов применяется метод учета по дате расчетов. Учет по дате заключения сделки применяется при учете производных финансовых инструментов.

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

- по амортизированной стоимости;

- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Способ отражения ценных бумаг после первоначального признания определяется исходя:

- из бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами;

- характеристик ценной бумаги, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками;

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

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

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

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

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

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

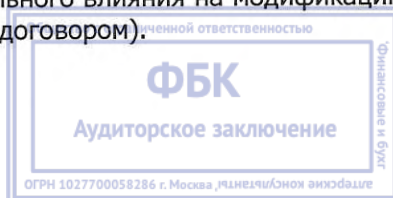
При первоначальном признании Банк может принять решение, без права его последующей отмены, представлять в составе прочего совокупного дохода последующие изменения справедливой стоимости инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, а также не являющиеся условным возмещением, признанным в рамках сделки по объединению бизнеса, в отношении которой применяется МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов».

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

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

При первоначальном признании финансового обязательства (п. 4.2.2 МСФО (IFRS) 9) банк может по собственному усмотрению классифицировать его (без права последующей реклассификации) как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если:

1. Если это разрешено в соответствии с пунктом 4.3.5 МСФО (IFRS) 9, то есть в случае, когда гибридный договор содержит встроенный производный инструмент, отделение которого запрещено или который не оказывает значительного влияния на модификацию денежных потоков (иначе она потребовалась бы в соответствии с договором).



2. Если обеспечено представление более уместной информации в результате того, что это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков (пп. В4.1.29—В4.1.32 МСФО (IFRS) 9); когда банк приходит к заключению, что в его финансовой отчетности будет представлена более уместная информация в случае, если актив и обязательство будут оцениваться в одной и той же категории (например, по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыли или убытки), даже если один из финансовых инструментов подлежит оценке по амортизированной стоимости;

Причины, которые могли повлиять на достоверность раскрытий изменений справедливой стоимости, отсутствуют.

Какие-либо учетные несоответствия, влияющие на вероятность возникновения или увеличения влияния на прибыль или убыток статей или групп статей, отсутствуют.

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Основные средства**

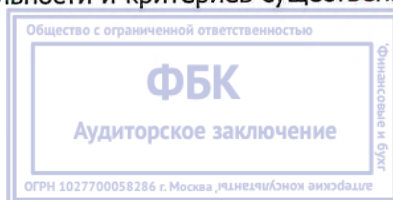
Отражение в бухгалтерском учете основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22 декабря 2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев при одновременном выполнении следующих условий:

- объекты способны приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

Последующая перепродажа таких объектов Банком не предполагается.

Банком разработана собственная классификация схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности, определенная в Учетной политике Банка.





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

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

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

Изменение первоначальной стоимости основных средств осуществляется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, переоценки, либо частичной ликвидации.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации линейным методом. Сумма амортизации основных средств определяется по нормам, разработанным на основании срока полезного использования.

Сроки полезного использования основных средств регламентированы классификатором, определенным в Учетной политике Банка, в соответствии с которым все основные средства подразделены на 10 групп временного использования.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

### **Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности**

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

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

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

Амортизация НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, не осуществляется.

Руководствуясь принципом существенности, если Банк использует часть помещения в собственной деятельности, и его используемая доля составляет более 50% объема занимаемой площади, данный объект относится к основным средствам.

Банк не реже одного раза в год определяет справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

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

### **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

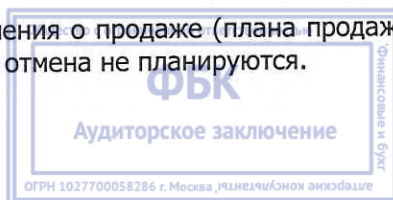
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи - это объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие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

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.



Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

При переводе объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется их переоценка.

После признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, объекты подлежат оценке не позднее последнего рабочего дня месяца, к котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также на конец отчетного года.

### **Нематериальные активы**

У Банка нет самостоятельно созданных нематериальных активов.

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

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива исходя из:

- срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды;
- если срок полезного использования в договоре не указан, то в соответствии с п.4 ст. 1235 Гражданского кодекса Российской Федерации, в случае если в лицензионном договоре срок действия исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации не определен, договор считается заключенным на 5 лет.

На балансе Банка все объекты нематериальных активов учитываются с определенным сроком использования.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Ежемесячная сумма амортизации по нематериальным активам производится линейным способом.

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

### **Материальные запасы**

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

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

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

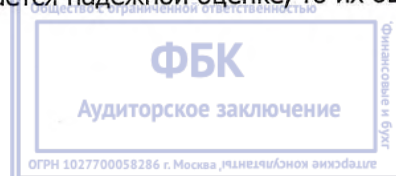
### **Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено**

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

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

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

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



- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

В связи с неблагоприятной эпидемиологической обстановкой Банком России были разрешены послабления при проведении годовой инвентаризации имущества. Тем не менее, Банк принял решение провести инвентаризацию в полном объеме.

В целях соблюдения социального дистанцирования Банком было принято решение об особенностях проведения инвентаризации 2020 года, что было закреплено Изменениями в Учетную политику по бухгалтерскому учету на 2020 год. Фактическое наличие инвентаризируемых объектов имущества подтверждалось всеми членами комиссии с использованием фото- или видео- фиксации инвентаризируемых объектов материально-ответственными лицами в дистанционном формате в режиме реального времени или в формате «offline». Неизменность материалов инвентаризации, доступность их для осмотра, контроля и хранения организована с соблюдением требований, предъявляемых к электронному хранению документов.

На отчетную дату Банк произвел тестирование нефинансовых активов на обесценение, произвел переоценку имущества. Результаты переоценки и тестирования свидетельствуют об отсутствии существенного влияния пандемии COVID-19 на стоимость этой группы активов.

### **Оплата труда**

Обязательства по выплате вознаграждений работникам, а также срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений возникают в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и внутренними документами Банка, связанными с системой оплаты труда, трудовыми и (или) коллективными договорами.

Банк признает обязательства по выплате вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполняли трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины.

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- долгосрочные вознаграждения работникам.

Краткосрочные вознаграждения работникам – все виды вознаграждений работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств.

Долгосрочные вознаграждения – это вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам учитываются Банком по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования, рассчитанной на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по данным Московской биржи, размещенным на официальном сайте [micex.com](http://micex.com).

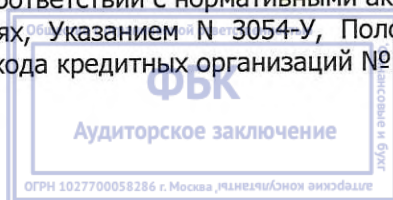
Заработная плата (прочие выплаты, компенсации и т.п.) выплачивается работникам Банка в порядке и сроки, установленные нормативно-правовыми актами, трудовыми договорами с работниками и внутренними нормативными документами Банка.

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

### **Признание доходов и расходов**

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

Формирование информации о доходах и расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода и ее отражения в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях, Указанием N 3054-У, Положением о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций N 446-П.



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

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

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с п.33 МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями", работа принята заказчиком, услуга оказана.

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

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

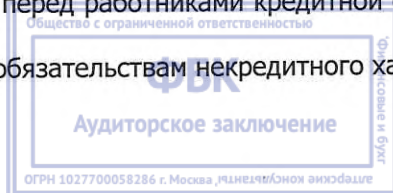
При определении балансовой стоимости некоторых активов и обязательств Банком принимаются оценки и допущения, которые не являются очевидными из других источников. Данные допущения и оценки регулярно пересматриваются и оформляются профессиональными суждениями.

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

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

Условными обязательствами некредитного характера признаются:

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



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

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

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

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

Вероятные обязательства отражены в балансе в виде оценочного обязательства некредитного характера в сумме 9 526 тыс. рублей, условного обязательства некредитного характера нет.

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

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

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

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

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

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

### **Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности**

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

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

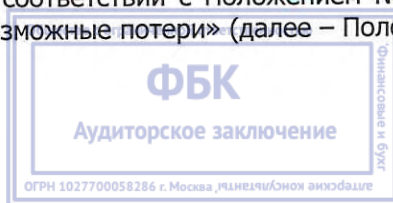
Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

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

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

### **Резерв на возможные потери по прочим активам**

Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П).



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

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

обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;

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

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

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

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

### **Учет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки**

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

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

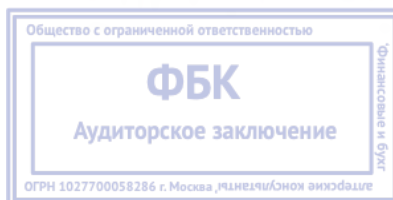
Банк предусматривает учет ожидаемых кредитных убытков по трем позициям: финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта; финансовые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

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

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

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

Эффект от изменений уровня кредитного риска по финансовому активу и финансовому обязательству, представленного в составе прочего совокупного дохода определяется уровнем оценочного резерва. Порядок расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки определяется в Методике оценки ожидаемых кредитных убытков (резервов под обесценение) по финансовым инструментам в соответствии со стандартами МСФО, которая утверждена советом директоров.



### **Отложенный налог на прибыль**

Для принятия решения о возможности признания отложенного налогового актива и его отражения в бухгалтерском учете проводится анализ вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли по комбинированной методике прогнозирования прибыли, основанной на плановых расчетах, скорректированных на оценку состояния банковского сектора РФ.

Методика прогнозирования прибыли опирается на плановые значения результатов деятельности Банка, которые зафиксированы в Стратегии развития Банка на 3 года, финансовом плане на год и в ежеквартальных бюджетах, и фактические значения результатов деятельности Банка за истекшие периоды.

Для оценки вероятности получения налогооблагаемой прибыли анализируются следующие показатели (факторы):

1. «факт/план за квартал по Банку»;
2. «финансовый результат по банковской системе РФ по показателю чистой прибыли за предыдущий квартал»;
3. «прогнозы рейтинговых агентств сальдированного результата по сектору».

Отложенный налоговый актив не отражается в бухгалтерском учете, если хотя бы один из перечисленных факторов признан «сработавшим». Если ни один из трех указанных факторов не «сработал», то отложенный налоговый актив подлежит отражению в бухгалтерском учете Банка.

### **Справедливая стоимость**

Справедливой стоимостью (текущей справедливой стоимостью) актива или обязательства признается цена, которая была получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Информация о методах оценки по справедливой стоимости представлена в примечании 3.2. настоящей Пояснительной информации.

### **Амортизационные отчисления**

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств, включая капитальные вложения по арендованным основным средствам, Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из:

- Срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- Определяемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получить экономические выгоды.

### **Начисленные доходы и расходы**

Доходы и расходы признаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном нормативными актами и разъяснениями Банка России.

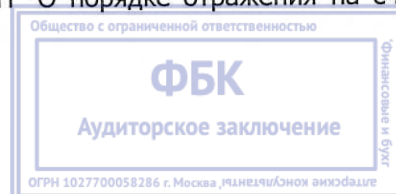
Доходы и расходы, выявленные в отчетном году, но относящиеся к операциям прошлых лет, включаются в доходы и расходы текущего года, кроме СПОД. Доходы и расходы, ошибочно или излишне взысканные (уплаченные) в текущем году, подлежат списанию (зачислению) с соответствующих счетов доходов и расходов. Возврат ошибочно или излишне взысканных (уплаченных) доходов и расходов в иностранной валюте осуществляются по курсу на дату их первоначального взыскания (уплаты).

## **2.3. Информация об изменениях в учетной политике Банка с 01.01.2020**

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

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

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



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

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

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

**Учет операций аренды, в случае, если Банк является арендатором**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;

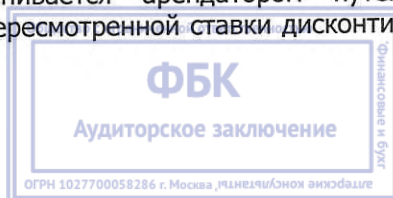
уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей;

переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды.

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

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

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





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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Учет операций аренды, в случае, если Банк является арендодателем**

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

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

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

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

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

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

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

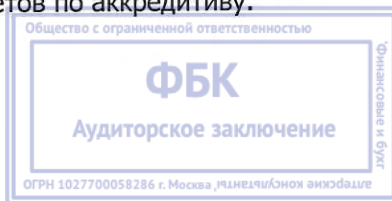
Сумма арендной платы признается арендодателем в качестве дохода ежемесячно не позднее последнего календарного дня месяца на протяжении срока аренды.

#### **2.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка за 2020 год**

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

Банк изменил подход к определению финансового результата от сделок СВОП. С 10 июня 2020 года финансовый результат отражается на символах доходов и расходов от сделок ПФИ и от сделок купли-продажи иностранной валюты. Новый подход применен ретроспективно с начала отчетного года.

Учетная политика дополнена разделом Учета расчетов по аккредитиву.



В Учетную политику в Приложение №9 «Регламент проведения инвентаризации активов и обязательств» внесены изменения и дополнения, описывающие порядок проведения инвентаризации в условиях пандемии.

Уточнения и дополнения, внесенные в отдельные части Учетной политики, не повлияли на сопоставимость отчетных данных.

## 2.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности, который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

При формировании годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год включены следующие события после отчетной даты (СПОД), совершенные в 2021 году:

- результат переоценки зданий и помещений, принадлежащих Банку на праве собственности, по справедливой стоимости;
- начисление отложенного налогового обязательства;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, подлежащих отражению как событие после отчетной даты;
- перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.

Операции СПОД были завершены Банком 28.02.2021 года и проводились в соответствии с требованиями Положения № 579-П, Указания №3054-У.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка отсутствуют.

В 2020 году существенные ошибки, допущенные в предыдущие отчетные периоды деятельности, отсутствуют.

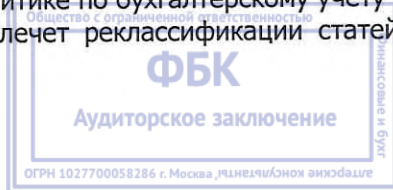
## 2.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка с 01.01.2021

С 01.01.2021 вступило в силу Указание Банка России от 14.09.2020 N 5547-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"; Указание Банка России от 14.09.2020 N 5546-У о внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 N 9448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях", внесены изменения в учете запасов в части отражения резервов под обесценение запасов на счете № 61016 «Резервы под обесценение запасов».

С 01.01.2021 вступило в силу Указание Банка России от 19.05.2020 N 5460-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"; Указание Банка России от 05.10.2020 № 5586-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 02.10.2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета для кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" изменения в части учета на новых балансовых счетах приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств и приобретенных прав требования от третьих лиц исполнения обязательств денежной форме, в части срока постановки на учет: в дату возникновения в связи с заключением соглашения (договора) об открытии кредитной линии и в форме овердрафта, отражается сумма установленного заемщику лимита выдачи/лимита задолженности.

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

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



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

Данный стандарт и Положение определяют принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 отменяется классификация аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводится единая модель учета операций аренды для арендаторов. Согласно данной модели Банк, являясь арендатором, признает активы в форме права пользования, представляющие собой право использовать базовые активы с момента начала действия договора аренды, и обязательства по аренде, представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи. Банк применил данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Банк признал активы в форме права пользования в размере 118 231 тыс. рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2020 года без признания эффекта на нераспределенную прибыль.

Ниже представлен эффект от применения Положения Банка России № 659-П и МСФО (IFRS) 16 на 01 января 2020 года:

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

## 3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

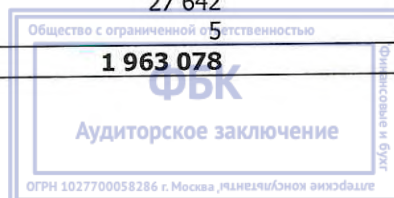
### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

31.12.2020

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

31.12.2019

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



При определении активов, относящихся к категории Денежные средства и их эквиваленты, из статьи «Средства в кредитных организациях» Бухгалтерского баланса (ф. 0409806) исключены:

- результирующие суммы в размере 5 202 на 01.01.2021 (в размере 3 973 на 01.01.2020), представляющие собой требования, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ, классифицированные во 2-ю категорию качества, с созданием резервов на возможные потери в размере 1%, то есть активы, по которым существует риск потерь;

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

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

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

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

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

	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
	<b>рубль РФ</b>	<b>рубль РФ</b>
Акции кредитных организаций	2 127	690
Корпоративные акции, всего,	1 167	-
в том числе предприятий следующих секторов экономики:	x	x
нефтегазовый сектор	1 167	-
Производные финансовые инструменты	688	-
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3 982</b>	<b>690</b>

На 01.01.2021 и 01.01.2020 у Банка отсутствуют долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

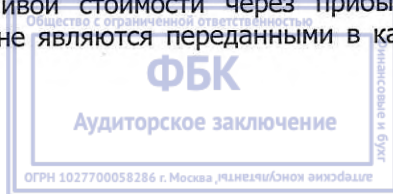
Акции кредитных организаций при первоначальном признании, согласно классификации финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9, классифицированы в категорию финансовых активов, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

В составе финансовых активов Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.01.2020 также был учтенный вексель, не погашенный в срок, справедливая стоимость которого равнялась нулю. Данный вексель по результатам оценки характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными по договору денежными потоками, 01.01.2019 был классифицирован в категорию финансовых активов, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». По учтенному векселю, не погашенному в срок, был создан резерв на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П, в размере 100% балансовой стоимости векселя или 14 880 тыс. рублей на 01.01.2020. В течение 2020 года стоимость векселя была списана за счет резерва. Данный вексель принадлежал связанному с банком лицу. Информация о вложениях Банка в данный финансовый актив связанного с банком лица на 01.01.2020 раскрыта в примечании 9.

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

По состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 у Банка не было финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания, в том числе ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.01.2021 и 01.01.2020 не являются обремененными и не являются переданными в качестве обеспечения обязательств.



## Методы оценки активов по справедливой стоимости

По состоянию на 01.01.2021 справедливая стоимость ценных бумаг, находящихся на балансе Банка, определялась на основании Учетной политики АО КБ «Хлынов» на 2020 год. Ценные бумаги оценивались по справедливой стоимости, сложившейся на дату их первоначального признания с последующей переоценкой в соответствии с разделом «Справедливая стоимость финансовых инструментов» Учетной политики АО КБ «Хлынов» на 2020 год.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Информация о рыночной цене общедоступна и раскрывается организатором торгов на ежедневной основе;

2. Суммарный объем торгов по ценной бумаге за последние 30 календарных дней в основном режиме торгов составляет не менее 0,1 % от объема выпуска, находящегося в обращении;

3. Совершено не менее 10 сделок в течение не менее 5 торговых дней, предшествующих дню определения справедливой стоимости (без учета данных первичного размещения/ доразмещения ценных бумаг).

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

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

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

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

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

- торговля ведется однородными ПФИ, т. е. ПФИ одного вида: форвард, фьючерс, опцион с одинаковым страйком (опционы одной серии), своп;

- на одинаковый базисный (базовый) актив, в сопоставимых объемах и на сопоставимых сроках;

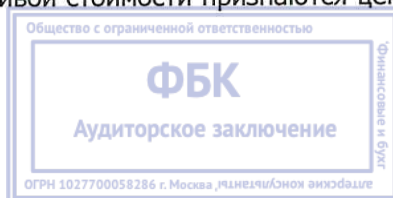
- продавцы и покупатели, желающие совершить сделку, могут быть найдены в любое время;

- информация о ценах является публичной (общедоступной).

Для ценных бумаг, выпущенных резидентами.

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

ке.



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

Цена может быть надежно определена при одновременном выполнении следующих условий:

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

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

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

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

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

Для ценных бумаг, выпущенных нерезидентами.

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

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

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

2. Биржевая информация ПАО «Московская Биржа».

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

- последняя цена (Last Price),

- последняя цена спроса (Bid Price).

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

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

Для ПФИ.

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

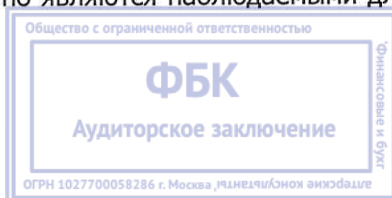
Справедливой стоимостью производного финансового инструмента в соответствии с Положением 372-П является цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента,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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

- рыночный метод.

Справедливая стоимость определяется как текущая (справедливая) стоимость другого, в значительной степени тождественного, инструмента. Признаками тождественности являются: наличие сопоставимого долгосрочного рейтинга международных рейтинговых агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service, национальных рейтинговых агентств Эксперт РА, АКРА, отрасль эмитента, срок (дюрация) ценной бумаги, доходность, спред, кривые доходности и другие признаки. Для ценных бумаг с фиксированной доходностью основным критерием определения цены является текущая эффективная доходность. На основании данных критериев принимается решение о выборе наиболее тождественного инструмента и определении текущей (справедливой) стоимости. Данное решение оформляется Профессиональным суждением ответственного сотрудника и подписывается уполномоченным руководителем.

Критерии наличия активного рынка у сопоставимого инструмента:

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

1. Информация о рыночной цене общедоступна и раскрывается организатором торгов на ежедневной основе;

2. Суммарный объем торгов по ценной бумаге за последние 30 календарных дней в основном режиме торгов составляет не менее 0,1 % от объема выпуска, находящегося в обращении;

3. Совершено не менее 10 сделок в течение не менее 5 торговых дней (без учета данных первичного размещения/ доразмещения ценных бумаг).

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

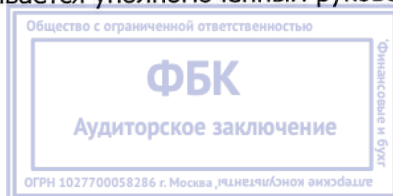
1. Количество брокеров, дилеров или иных участников рынка, чьи котировки публично доступны, составляет не менее 3-х;

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

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

- доходный метод.

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



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

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

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

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

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

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

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

	31.12.2020			31.12.2019	
	рубль РФ	доллар США	евро	рубль РФ	доллар США
Корпоративные облигации, всего,	<u>2 813 576</u>	<u>186 317</u>	-	<u>2 091 886</u>	-
в том числе предприятий следующих секторов экономики:					
финансовая деятельность	866 500	186 317	x	1 138 528	x
деятельность в области информации и связи	407 345	-	-	-	-
добыча полезных ископаемых	366 272	-	-	-	-
строительство	279 849	-	-	-	-
нефтегазовый сектор	-	-	-	270 649	-
управление имуществом	-	-	-	260 361	-
торговля	183 462	-	-	-	-
металлургия	156 615	-	-	-	-
машиностроение	156 083	-	-	-	-
консультирование по вопросам управления	-	-	-	140 334	-
химическая промышленность	126 241	-	-	282 014	-
транспортная деятельность	110 482	-	-	-	-
производство кокса и нефтепродуктов	110 394	-	-	-	-
производство мяса	50 333	-	-	-	-
Государственные и муниципальные облигации	<u>1 951 641</u>	-	-	<u>1 333 689</u>	-
Облигации Банка России	<u>728 803</u>	-	-	<u>906 869</u>	-
Корпоративные еврооблигации, всего,	-	<u>383 785</u>	<u>98 731</u>	-	<u>261 022</u>
в том числе предприятий следующих секторов экономики:					
нефтегазовый сектор	x	x	x	x	-
финансовая деятельность	-	305 886	98 731	-	-
металлургия	-	-	-	-	261 022
металлургия	-	77 899	-	-	-
Облигации кредитных организаций	<u>414 008</u>	-	-	<u>689 273</u>	-
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>5 908 028</b>	<b>570 102</b>	<b>98 731</b>	<b>5 021 717</b>	<b>261 022</b>
Резерв на возможные потери	(4 636)	-	-	(1 371)	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(30 408)	(2 009)	(247)	(22 046)	(1 251)



В связи с тем, что по состоянию на 01.01.2021 отраслевая принадлежность эмитента определяется исходя из доминирующего вида деятельности хозяйствующего субъекта, который имеет наибольший удельный вес в общем объеме производимой/реализуемой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг), данные на 01.01.2021 не сопоставимы с данными на 01.01.2020, представленными по основному виду деятельности в соответствии с ОКВЭД ОК 029-2014.

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

	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Российская Федерация	6 094 345	5 021 717
Страны ОЭСР	482 516	261 022
<b>Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>6 576 861</b>	<b>5 282 739</b>

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

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

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

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

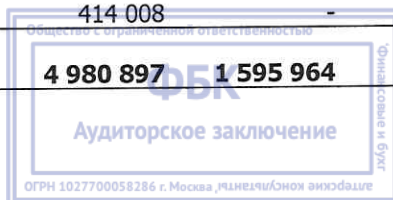
Информация об изменении резерва на возможные потери, об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход приведена в примечании 4.8.

По состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 у Банка не было финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных без прекращения признания, в том числе ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

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

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

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



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

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

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

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

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

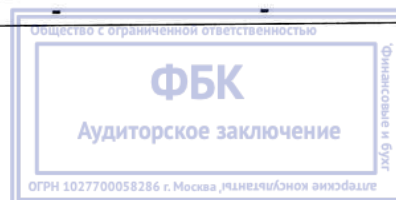
В соответствии с учетной политикой, переоценка проводится в следующих случаях:

- в последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска;
- в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска.

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

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

	Корпоративные облигации	Государственные и муниципальные облигации	Облигации Банка России	Итого
<b>на 01 января 2019 года</b>	-	-	-	-
Величина прибыли (убытка) за отчетный период, признанных в составе прибыли (убытка) (статья 1.4 раздела 1 формы 0409807)	628	-	-	<b>628</b>
Величина прибыли (убытка) за отчетный период, признанных в составе прочего совокупного дохода (статья 6.1 раздела 2 формы 0409807)	(1 111)	-	-	<b>(1 111)</b>
Переведено на третий уровень иерархии	196 349	-	302 673	<b>499 022</b>
Переведено с третьего уровня иерархии	(113 355)	-	-	<b>(113 355)</b>
<b>на 01 января 2020 года</b>	<b>82 511</b>	-	<b>302 673</b>	<b>385 184</b>
Величина прибыли (убытка) за отчетный период, признанных в составе прибыли (убытка) (статья 1.4 раздела 1 формы 0409807)	1 111	3 010	2 735	<b>6 856</b>
Величина прибыли (убытка) за отчетный период, признанных в составе прочего совокупного дохода (статья 6.1 раздела 2 формы 0409807)	(1 106)	(3 017)	(75)	<b>(4 198)</b>
Приобретено	-	-	605 313	<b>605 313</b>
Продано/выбыло	(1 673)	(6 138)	(3 566 367)	<b>(3 574 178)</b>
Переведено на третий уровень иерархии	111 486	320 231	3 566 367	<b>3 998 084</b>
Переведено с третьего уровня иерархии	(192 329)	(314 086)	(910 646)	<b>(1 417 061)</b>
<b>на 01 января 2021 года</b>	-	-	-	-



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

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

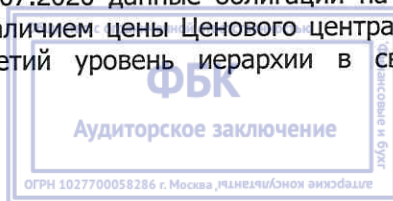
Облигации ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ "РОССИЙСКИЕ АВТОМОБИЛЬНЫЕ ДОРОГИ" БО-002Р-02 рег. номер 4В02-02-00011-Т-002Р на сумму 82 511 тыс. рублей и облигации КОБР 27 рег. номер 4-27-22BR1-9 на сумму 302 673 тыс. рублей были переведены в третий уровень иерархии 31.12.2019 в связи с отсутствием наблюдаемых исходных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

В течение 2020 года при определении справедливой стоимости использовались ненаблюдаемые исходные данные по состоянию на 15.01.2020 по облигациям КОБР 26 рег. номер 4-26-22BR1-9 на сумму 203 266 тыс. рублей, по состоянию на 31.01.2020 по облигациям АДМИНИСТРАЦИЯ ГОРОДА НИЖНЕГО НОВГОРОДА 34002 рег. номер RU34002NNV1 на сумму 80 307 тыс. рублей, по состоянию на 11.03.2020 по облигациям КОБР 28 рег. номер 4-28-22BR1-9 на сумму 406 216 тыс. рублей, по состоянию 15.04.2020 по облигациям КОБР 29 рег. номер 4-29-22BR1-9 на сумму 406 104 тыс. рублей, по состоянию 13.05.2020 по облигациям КОБР 30 рег. номер 4-30-22BR1-9 на сумму 405 940 тыс. рублей, по состоянию на 29.05.2020 по облигациям АДМИНИСТРАЦИЯ ГОРОДА НИЖНЕГО НОВГОРОДА 34002 рег. номер RU34002NNV1 на сумму 81 111 тыс. рублей, по состоянию 10.06.2020 по облигациям КОБР 31 рег. номер 4-31-22BR1-9 на сумму 369 244 тыс. рублей, по состоянию на 30.06.2020 по облигациям АДМИНИСТРАЦИЯ ГОРОДА НИЖНЕГО НОВГОРОДА 34002 рег. номер RU34002NNV1 на сумму 80 320 тыс. рублей, по состоянию на 15.07.2020 по облигациям КОБР 32 рег. номер 4-32-22BR2-0 на сумму 303 999 тыс. рублей, по состоянию на 15.07.2020 по облигациям КОБР 33 рег. номер 4-33-22BR2-0 на сумму 504 505 тыс. рублей, по состоянию на 12.08.2020 по облигациям КОБР 33 рег. номер 4-33-22BR2-0 на сумму 506 145 тыс. рублей, по состоянию на 31.08.2020 по облигациям МИНФИН КУЗБАССА 35002 рег. номер RU35002КЕМО на сумму 158 813 тыс. рублей, по состоянию на 31.08.2020 по облигациям ПАО "НГК "СЛАВНЕФТЬ" 001Р-01 рег. номер 4В02-01-00221-А-001Р на сумму 111 486 тыс. рублей, по состоянию на 12.08.2020 по облигациям КОБР 34 рег. номер 4-34-22BR2-0 на сумму 100 808 тыс. рублей, по состоянию на 09.09.2020 по облигациям КОБР 34 рег. номер 4-34-22BR2-0 на сумму 202 266 тыс. рублей, по состоянию на 14.10.2020 по облигациям КОБР рег. номер 4-35-22BR2-0 на сумму 307 644 тыс. рублей, по состоянию на 11.11.2020 по облигациям КОБР рег. номер 4-36-22BR2-0 на сумму 152 339 тыс. рублей, по состоянию на 09.12.2020 по облигациям КОБР рег. номер 4-37-22BR2-0 на сумму 303 204 тыс. рублей.

Облигации КОБР 26 рег. номер 4-26-22BR1-9 15.01.2020 на сумму 203 266 тыс. рублей, КОБР 28 рег. номер 4-28-22BR1-9 на сумму 406 216 тыс. рублей 11.03.2020, КОБР 29 рег. номер 4-29-22BR1-9 на сумму 406 104 тыс. рублей 15.04.2020, КОБР 30 рег. номер 4-30-22BR1-9 на сумму 405 940 тыс. рублей 13.05.2020, КОБР 31 рег. номер 4-31-22BR1-9 на сумму 369 244 тыс. рублей 10.06.2020, КОБР 32 рег. номер 4-32-22BR2-0 на сумму 303 999 тыс. рублей 15.07.2020, КОБР 35 рег. номер 4-35-22BR2-0 на сумму 307 644 тыс. рублей 14.10.2020, КОБР 36 рег. номер 4-36-22BR2-0 11.11.2020 на сумму 152 339 тыс. рублей, КОБР 37 рег. номер 4-37-22BR2-0 09.12.2020 на сумму 303 204 тыс. рублей были переведены в третий уровень иерархии в связи с отсутствием средневзвешенной цены и цены Ценового центра в дату погашения и использованием для переоценки номинала облигаций. В эти же даты данные облигации были погашены эмитентом.

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

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



средневзвешенной цены и цены Ценового центра в дату погашения и использованием для переоценки номинала облигаций. В эту же дату данные облигации были погашены эмитентом.

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

Облигации МИНФИН КУЗБАССА 35002 рег. номер RU35002КЕМО на сумму 158 813 тыс. рублей и облигации ПАО "НГК "СЛАВНЕФТЬ" 001P-01 рег. номер 4B02-01-00221-A-001P на сумму 111 486 тыс. рублей 31.08.2020 были переведены в третий уровень иерархии в связи с невыполнением критериев активного рынка, установленных Учетной политикой Банка, и отсутствием цены Ценового центра НРД. 30.09.2020 облигации МИНФИН КУЗБАССА на сумму 156 086 тыс. рублей и облигации ПАО "НГК "СЛАВНЕФТЬ" на сумму 109 187 тыс. рублей были переведены из третьего уровня иерархии в связи с наличием цены Ценового центра НРД.

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

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

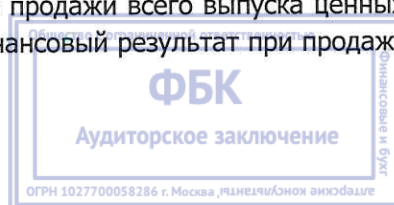
#### **Реклассификация ценных бумаг из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» 01 января 2019 года**

В связи с изменениями в бухгалтерском учете, согласно классификации финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 01.01.2019 ценные бумаги были реклассифицированы из категории финансовых активов, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток» в категорию «оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход». Стоимость реклассифицированных активов составила 3 723 989 тыс. рублей, в том числе переоценка - минус 57 815 тыс. рублей. На 01.01.2021 совокупная стоимость ценных бумаг, реклассифицированных 01.01.2019 в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», составила 261 387 тыс. рублей. В течение 2019 и 2020 годов часть реклассифицированных ценных бумаг была продана и погашена.

Ниже приведена подробная информация по ценным бумагам, реклассифицированным 01.01.2019 из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», которые остались на балансе Банка по состоянию на 01.01.2021.

	Эффективная процентная ставка (ЭПС) на дату реклассификации, %	Сумма признанного процентного дохода, тыс. руб.		Справедливая стоимость (по рыночной цене) на 01.01.2021, тыс. руб.	Сумма прибыли (убытка) от переоценки справедливой стоимости финансового актива, которая была бы признана в составе прибыли (убытка) в случае, если бы Банк не реклассифицировал финансовые активы, тыс. руб.	
		2019 год	2020 год		2019 год	2020 год
Облигация 1	7,96	14 990	11 542	105 726	8 098	(3 935)
Облигация 2	8,48	12 130	12 167	155 661	7 340	118
<b>Итого</b>	<b>x</b>	<b>27 120</b>	<b>23 709</b>	<b>261 387</b>	<b>15 438</b>	<b>(3 817)</b>

Ниже приведена подробная информация по ценным бумагам, реклассифицированным 01.01.2019 из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», которые были реализованы Банком в течение 2019 и 2020 годов. Общий финансовый результат в итоге продажи всего выпуска ценных бумаг из портфеля СС ПСД не отличается от того, какой бы мы получили финансовый результат при продаже бумаг из портфеля



СС ОПУ, поскольку при полной продаже все доходы/расходы в итоге отражаются на счетах финансового результата.

	ЭПС на дату реклассификации, %	Сумма признанного процентного дохода, тыс. руб.	
		2019 год	2020 год
Облигация 1	7,76	4 619	-
Облигация 2	9,02	5 217	-
Облигация 3	5,00	(1 098)	-
Облигация 4	8,68	(523)	-
Облигация 5	4,21	1 731	-
Облигация 6	11,06	2 079	-
Облигация 7	8,51	3 325	-
Облигация 8	9,08	2 390	-
Облигация 9	12,82	1 517	-
Облигация 10	7,94	223	-
Облигация 11	8,88	2 486	-
Облигация 12	8,78	2 334	-
Облигация 13	5,34	2 591	-
Облигация 14	8,71	3 980	-
Облигация 15	10,04	761	-
Облигация 16	8,23	4 184	-
Облигация 17	9,20	5 400	-
Облигация 18	9,38	9 658	-
Облигация 19	4,75	3 262	-
Облигация 20	8,32	2 711	-
Облигация 21	8,45	8 722	-
Облигация 22	8,94	6 260	-
Облигация 23	8,12	6 721	-
Облигация 24	8,54	5 679	-
Облигация 25	8,79	9 253	1 201
Облигация 26	4,41	6 533	1 261
Облигация 27	8,69	7 775	3 430
Облигация 28	9,18	11 097	9 938
<b>Итого</b>	<b>x</b>	<b>118 887</b>	<b>15 830</b>

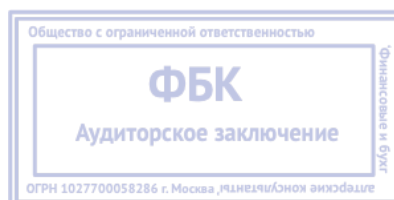
Все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваемые на наличие кредитного риска находились в течение отчетного периода на Стадии 1 (примечание 7.2), перехода активов с одной стадии на другую не было.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01.01.2021 и 01.01.2020 не являются переданными в качестве обеспечения обязательств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.01.2021 в сумме 27 278 тыс. рублей и на 01.01.2020 в сумме 27 423 тыс. рублей 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.



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

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

	31.12.2020					
	рубль РФ			доллар США		
	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Резерв под ОКУ
Государственные и муниципальные облигации	527 302	(1 512)	(6 567)	-	-	-
Корпоративные облигации, всего	446 702	-	(1 242)	-	-	-
в том числе предприятий следующих секторов экономики:						
	x	x	x	x	x	x
добыча полезных ископаемых	307 472	-	(769)	-	-	-
транспорт	139 230	-	(473)	-	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-	155 333	(1 553)	(528)
<b>Итого</b>	<b>974 004</b>	<b>(1 512)</b>	<b>(7 809)</b>	<b>155 333</b>	<b>(1 553)</b>	<b>(528)</b>

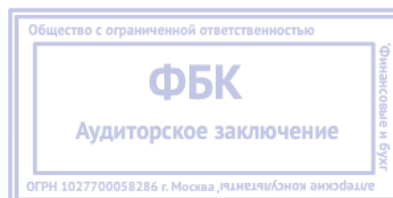
	31.12.2019					
	рубль РФ			доллар США		
	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Резерв под ОКУ
Государственные и муниципальные облигации	573 853	(2 942)	(12 001)	-	-	-
Корпоративные облигации, всего	464 778	-	(1 288)	-	-	-
в том числе предприятий следующих секторов экономики:						
	x	x	x	x	x	x
нефтегазовый сектор	309 274	-	(773)	-	-	-
транспорт	140 239	-	(477)	-	-	-
финансовая деятельность	15 265	-	(38)	-	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-	130 510	(1 305)	(444)
<b>Итого</b>	<b>1 038 631</b>	<b>(2 942)</b>	<b>(13 289)</b>	<b>130 510</b>	<b>(1 305)</b>	<b>(444)</b>

В связи с тем, что по состоянию на 01.01.2021 отраслевая принадлежность эмитента определяется исходя из доминирующего вида деятельности хозяйствующего субъекта, который имеет наибольший удельный вес в общем объеме производимой/реализуемой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг), данные на 01.01.2021 не сопоставимы с данными на 01.01.2020, представленными по основному виду деятельности в соответствии с ОКВЭД ОК 029-2014.

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

	31.12.2020	31.12.2019
Государственные и муниципальные облигации	552 118	591 204
Корпоративные облигации	467 752	483 736
Облигации кредитных организаций	156 202	133 281
<b>Итого</b>	<b>1 176 072</b>	<b>1 208 221</b>

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



Информация о вложениях в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.01.2021 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	22.06.2023	08.10.2026	7,300	10,250
Корпоративные облигации	11.12.2026	22.04.2027	8,650	9,390
Облигации кредитных организаций	10.12.2026	10.12.2026	3,250	3,250

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

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

Факты задержки платежей по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 отсутствуют.

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

По состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 у Банка не было ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, переданных без прекращения признания, в том числе ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

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

В связи с изменением макроэкономической ситуации, Банком было принято решение реклассифицировать 01 января 2019 года облигации АО «Росэксимбанк» из категории бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в категорию бумаг, «оцениваемых по амортизированной стоимости». Стоимость реклассифицированных облигаций составила 146 695 тыс. рублей. На 01 января 2021 года совокупная стоимость ценных бумаг, реклассифицированных 01.01.2019 в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости», составила 155 333 тыс. рублей. Ниже приведена подробная информация по данному выпуску облигаций.

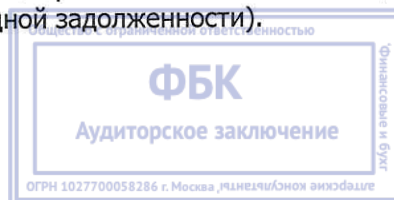
Эффективная процентная ставка (ЭПС) на дату реклассификации, %	Сумма признанного процентного дохода, тыс. руб.		Балансовая стоимость на 01.01.2021, тыс. руб.	Справедливая стоимость (по рыночной цене) на 01.01.2021, тыс. руб.	Сумма прибыли (убытка) от переоценки справедливой стоимости финансового актива, которая была бы признана в составе прибыли (убытка) в случае, если бы Банк не реклассифицировал финансовые активы, тыс. руб.	
	2019 год	2020 год			2019 год	2020 год
5,73	8 315	9 412	155 333	156 202	2 771	(1 902)

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

Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), на 01.01.2021 и 01.01.2020 не являются переданными в качестве обеспечения обязательств.

Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) по состоянию на 01.01.2021 по балансовой стоимости 204 345 тыс. рублей и на 01.01.2020 в сумме 123 732 тыс. рублей обременены по обязательствам перед Банком России (в Банке России открыт лимит по получению межбанковских средств в виде "овернайт", договор действует в течение неопределенного срока).

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



### 3.5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

**31.12.2020**

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

**31.12.2019**

	Ссудная задолженность до вычета ОКУ	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
Депозиты в Банке России	-	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	306 135	-	770	305 365
<b>Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в т. ч.:</b>	<b>9 981 748</b>	<b>1 565 677</b>	<b>1 334 919</b>	<b>8 646 829</b>
- на пополнение оборотных средств	6 319 356	980 955	871 253	5 448 103
- на приобретение основных средств и товарно-материальных ценностей	1 415 268	240 719	163 969	1 251 299
- на инвестиционные цели	379 161	209 295	192 237	186 924
- финансирование дефицита бюджета	1 096 766	12 893	31 682	1 065 084
- на иные цели	771 197	121 815	75 778	695 419
<b>Кредиты физическим лицам всего, в т. ч.:</b>	<b>6 107 156</b>	<b>560 322</b>	<b>323 853</b>	<b>5 783 303</b>
- ипотечные и жилищные кредиты	1 658 999	69 970	19 175	1 639 824
- автокредиты	63 136	14 347	5 055	58 081
- иные кредиты	4 385 021	476 005	299 623	4 085 398
Субсидии по возмещению доходов по кредитам, выданным в целях реализации государственных программ	-	-	-	-
Факторинг	800	8	36	764
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	33 689	33 689	33 689	-
Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>16 429 528</b>	<b>2 159 696</b>	<b>1 693 267</b>	<b>14 736 261</b>





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

**31.12.2020**

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

**31.12.2019**

	Ссудная задолженность до вычета ОКУ	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
Физические лица	6 107 156	560 322	323 853	5 783 303
Торговля	3 960 804	876 334	832 504	3 128 300
Промышленность	1 932 349	344 195	284 806	1 647 543
Строительство	1 404 658	180 029	122 756	1 281 902
Сельское хозяйство	428 672	31 125	37 624	391 048
Финансы	337 360	313	1 239	336 121
Транспорт и связь	240 544	12 009	5 807	234 737
Прочие	2 017 985	155 369	84 678	1 933 307
<b>Итого</b>	<b>16 429 528</b>	<b>2 159 696</b>	<b>1 693 267</b>	<b>14 736 261</b>

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

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

**31.12.2020**

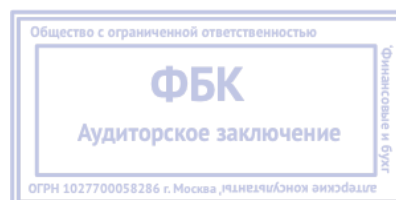
	Ссудная задолженность до вычета ОКУ	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
<b>Депозиты в Банке России:</b>	-	-	-	-
до востребования и менее 1 месяца	-	-	-	-
<b>Межбанковские кредиты и депозиты:</b>	<b>37 879</b>	-	<b>102</b>	<b>37 777</b>
до востребования и менее 1 месяца	29 831	-	75	29 756
с неопределенным сроком	8 048	-	27	8 021
<b>Кредиты юридическим лицам и ИП</b>	<b>10 497</b>	-	-	-
<b>всего, в том числе:</b>	<b>860</b>	<b>1 742 239</b>	<b>1 466 253</b>	<b>9 031 607</b>
до востребования и менее 1 месяца	250 835	12 389	11 204	239 631
от 1 месяца до 1 года	5 452 213	190 030	118 887	5 333 326
от 1 года до 3 лет	2 912 881	335 555	258 486	2 654 395
свыше 3 лет	1 093 434	352 592	299 493	793 941
имеющие просроченные платежи по основному долгу	788 497	851 673	778 183	10 314
<b>Субсидии по возмещению доходов по кредитам, выданным в целях реализации государственных программ, в том числе:</b>	<b>5 481</b>	<b>1 151</b>	<b>14</b>	<b>5 467</b>
до востребования и менее 1 месяца	5 432	1 141	14	5 418
от 1 месяца до 1 года	49	10	-	49
имеющие просроченные платежи по основному долгу	-	-	-	-
<b>Кредиты физическим лицам всего, в том числе:</b>	<b>7 091 724</b>	<b>662 524</b>	<b>418 639</b>	<b>6 673 085</b>



до востребования и менее 1 месяца	1 772	74	45	1 727
от 1 месяца до 1 года	208 418	12 457	6 891	201 527
от 1 года до 3 лет	1 485 342	96 154	52 858	1 432 484
свыше 3 лет	5 029 977	291 783	143 422	4 886 555
имеющие просроченные платежи по основному долгу	366 215	262 056	215 423	150 792
<b>Факторинг</b>	<b>67 276</b>	<b>3 409</b>	<b>1 903</b>	<b>65 373</b>
до востребования и менее 1 месяца	19 505	1 021	577	18 928
от 1 месяца до 1 года	47 771	2 388	1 326	46 445
<b>Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)</b>	<b>1 784</b>	<b>1 784</b>	<b>1 784</b>	-
имеющие просроченные платежи по основному долгу	1 784	1 784	1 784	-
<b>Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам</b>	<b>4 340</b>	<b>4 340</b>	<b>4 340</b>	-
имеющие просроченные платежи по основному долгу	4 340	4 340	4 340	-
<b>Итого</b>	<b>17 706 344</b>	<b>2 415 447</b>	<b>1 893 035</b>	<b>15 813 309</b>

31.12.2019

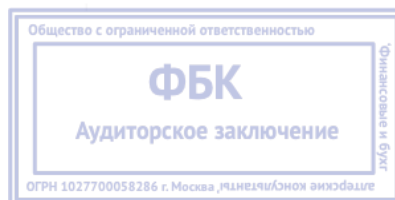
	Ссудная задолженность до вычета ОКУ	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
<b>Депозиты в Банке России:</b>	-	-	-	-
до востребования и менее 1 месяца	-	-	-	-
<b>Межбанковские кредиты и депозиты:</b>	<b>306 135</b>	-	<b>770</b>	<b>305 365</b>
до востребования и менее 1 месяца	300 113	-	750	299 363
с неопределенным сроком	6 022	-	20	6 002
<b>Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в том числе:</b>	<b>9 981 748</b>	<b>1 565 677</b>	<b>1 334 919</b>	<b>8 646 829</b>
до востребования и менее 1 месяца	99 157	2 480	2 623	96 534
от 1 месяца до 1 года	6 116 651	348 975	310 958	5 805 693
от 1 года до 3 лет	1 496 234	104 178	62 981	1 433 253
свыше 3 лет	1 617 821	386 173	309 115	1 308 706
имеющие просроченные платежи по основному долгу	651 885	723 871	649 242	2 643
<b>Кредиты физическим лицам всего, в том числе:</b>	<b>6 107 156</b>	<b>560 322</b>	<b>323 853</b>	<b>5 783 303</b>
до востребования и менее 1 месяца	2 140	115	47	2 093
от 1 месяца до 1 года	232 834	13 975	5 004	227 830
от 1 года до 3 лет	1 410 009	84 415	34 314	1 375 695
свыше 3 лет	4 159 058	234 914	86 083	4 072 975
имеющие просроченные платежи по основному долгу	303 115	226 903	198 405	104 710
<b>Факторинг</b>	<b>800</b>	<b>8</b>	<b>36</b>	<b>764</b>
до востребования и менее 1 месяца	212	2	10	202
от 1 месяца до 1 года	588	6	26	562
имеющие просроченные платежи по основному долгу	-	-	-	-
<b>Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)</b>	<b>33 689</b>	<b>33 689</b>	<b>33 689</b>	-
имеющие просроченные платежи по основному долгу	33 689	33 689	33 689	-
<b>Итого</b>	<b>16 429 528</b>	<b>2 159 696</b>	<b>1 693 267</b>	<b>14 736 261</b>



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

31.12.2020

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



	Ссудная за- долженность до вычета ОКУ	Резерв на воз- можные потери	Резерв под ожидае- мые кредитные убытки	Чистая ссудная задол- женность, оцениваемая по амортизированной стоимости
<b>РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в т. ч.:</b>				
Кировская область	13 239 432	1 550 452	1 158 029	12 081 403
г. Москва	919 221	298 918	269 369	649 852
Республика Марий-Эл	670 833	139 180	123 130	547 703
Чувашская республика	339 476	62 018	57 281	282 195
Московская область	285 237	4 399	11 507	273 730
Ярославская область	230 314	17	6 914	223 400
Удмуртская республика	204 608	33 091	8 055	196 553
Республика Башкортостан	141 874	4 246	7 089	134 785
Республика Татарстан	137 731	4 764	3 388	134 343
Ульяновская область	91 206	9 121	4 560	86 646
Республика Крым	54 424	39 430	38 160	16 264
г. Санкт-Петербург	37 279	8 668	2 312	34 967
Республика Коми	15 964	1 707	890	15 074
Пермский край	13 985	155	280	13 705
Ханты-Мансийский автономный округ	10 424	223	306	10 118
Тюменская область	6 901	102	116	6 785
Новосибирская область	6 022	-	21	6 001
Нижегородская область	5 289	100	152	5 137
Краснодарский край	4 595	1 009	365	4 230
Тульская область	4 040	40	121	3 919
Забайкальский край	1 567	408	130	1 437
Свердловская область	1 035	109	95	940
Вологодская область	1 013	160	162	851
Республика Мордовия	1 009	51	25	984
Ямало-Ненецкий автономный округ	874	45	25	849
Рязанская область	800	8	36	764
Саратовская область	738	369	15	723
Курская область	474	26	21	453
Омская область	404	21	8	396
Иркутская область	339	17	14	325
Ростовская область	248	5	5	243
Архангельская область	220	277	220	-
Костромская область	202	10	4	198
Ставропольский край	180	9	4	176
Мурманская область	166	8	3	163
Оренбургская область	153	8	3	150
Хабаровский край	136	136	136	-
Липецкая область	136	7	3	133
Кемеровская область	125	155	125	-
Камчатский край	120	135	122	(2)
Самарская область	95	2	2	93
Чукотский автономный округ	89	5	4	85
Республика Дагестан	87	4	2	85
Республика Адыгея	83	4	2	81
Калининградская область	78	4	2	76
Тверская область	74	4	2	72
Республика Северная Осетия-Алания	60	1	1	59
Приморский край	39	2	1	38
Челябинская область	38	1	1	37
Республика Карелия	38	1	1	37
Пензенская область	32	48	32	-
Ленинградская область	16	16	16	-
Владимирская область	5	-	-	5
<b>Итого</b>	<b>16 429 528</b>	<b>2 159 696</b>	<b>1 693 267</b>	<b>14 736 261</b>

Структура ссудной задолженности в разрезе видов валют:

	31.12.2020		31.12.2019	
	Рубль РФ	Другие валюты	Рубль РФ	Другие валюты
Депозиты в Банке России	-	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	37 879	-	306 135	-
Кредиты юридическим лицам и ИП	10 497 860	-	9 981 748	-
Кредиты физическим лицам	7 091 724	-	6 107 156	-
Субсидии по возмещению доходов по кредитам, выданным в целях реализации государственных программ	5 481	-	-	-
Факторинг	67 276	-	800	-
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	-	-
Прочие учтенные векселя	-	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 784	-	33 689	-
Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам	4 340	-	-	-
	<b>17 706 344</b>	<b>-</b>	<b>16 429 528</b>	<b>-</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>	(2 415 447)	-	(2 159 696)	-
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	(1 893 035)	-	(1 693 267)	-
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>15 813 309</b>	<b>-</b>	<b>14 736 261</b>	<b>-</b>

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

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

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в течение 2020 и 2019 годов не передавалась третьим лицам в качестве обеспечения.

В течение 2020 и 2019 годов связанным сторонам предоставлялась ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости. Информация об операциях кредитования связанных сторон на 01.01.2021 и 01.01.2020 раскрыта в примечании 9.

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

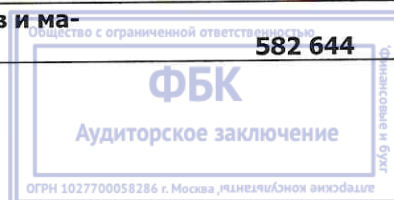
По состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 у Банка отсутствовали вышеуказанные финансовые активы и финансовые обязательства у которых справедливая стоимость не равна балансовой стоимости в связи с тем, что справедливая стоимость подтверждается котируемой на активном рынке ценой на идентичный актив или идентичное обязательство и основывается на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка, за исключением Вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (примечание 3.4.).

Информация о разнице между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью вложений Банка в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, изложена в примечании 3.4.

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

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

	31.12.2020	31.12.2019
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	481 720	477 901
Активы в форме права пользования	100 924	-
<b>Стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов</b>	<b>582 644</b>	<b>477 901</b>



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

Активы в форме права пользования представлены в таблице ниже:

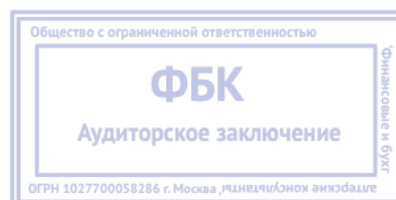
	Здания	Итого
<b>Балансовая стоимость</b>		
<b>За 01 января 2020 года</b>	<b>118 231</b>	<b>118 231</b>
Поступление	9 278	9 278
Перенос	-	-
Выбытие	(3 537)	(3 537)
Изменение стоимости в результате пересчета графиков платежей	7 559	7 559
<b>На 01 января 2021 года</b>	<b>131 531</b>	<b>131 531</b>
<b>Амортизация</b>		
<b>За 01 января 2020 года</b>	-	-
Отчисления за период	31 992	31 992
Выбытие	(1 385)	(1 385)
<b>На 01 января 2021 года</b>	<b>30 607</b>	<b>30 607</b>
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2021 года</b>	<b>100 924</b>	<b>100 924</b>

Процентные расходы по обязательствам по аренде активов в форме права пользования за 2020 год составили 13 097 тыс. рублей.

Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде (арендные платежи по договорам) за 2020 год составил 39 641 тыс. рублей.

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

	Здания и иные сооруже- ния	Неотде- лимые улучше- ния в арендо- ванные помеще- ния	Транс- портные сред- ства	Машины и оборудо- вание, в т.ч. вы- числи- тельная техника	Мебель, системы вентиля- ции и кондици- онирова- ния	Земель- ные участки	Недви- жимость, временно неисполь- зуемая в основной деятель- ности	Немате- риаль- ные активы	Итого
<b>По первоначальной/переоцененной стоимости</b>									
<b>На 1 января 2019</b>	<b>380 930</b>	<b>13 987</b>	<b>8 078</b>	<b>150 380</b>	<b>11 437</b>	<b>27 315</b>	<b>119 906</b>	<b>49 583</b>	<b>761 616</b>
Поступление	11 300	10 208	367	13 208	349	-	-	8 743	44 175
Выбытие	(3 025)	-	(248)	(320)	(616)	-	(3 280)	-	(7 489)
Переоценка	(72 655)	-	-	-	-	8 927	(21 183)	-	(84 911)
<b>На 1 января 2020</b>	<b>316 550</b>	<b>24 195</b>	<b>8 197</b>	<b>163 268</b>	<b>11 170</b>	<b>36 242</b>	<b>95 443</b>	<b>58 326</b>	<b>713 391</b>
Поступление	9 251	-	3 382	7 419	655	1 198	4 667	10 718	37 290
Выбытие	(4 567)	-	(1 082)	(3 119)	(499)	-	(15 366)	-	(24 633)
Переоценка	7 157	-	-	-	-	(3 153)	(4 001)	-	3
<b>На 1 января 2021</b>	<b>328 391</b>	<b>24 195</b>	<b>10 497</b>	<b>167 568</b>	<b>11 326</b>	<b>34 287</b>	<b>80 743</b>	<b>69 044</b>	<b>726 051</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>									
<b>На 1 января 2019</b>	<b>59 777</b>	<b>5 304</b>	<b>5 764</b>	<b>127 570</b>	<b>8 809</b>	-	-	<b>15 479</b>	<b>222 703</b>
Амортизационные отчисления	5 545	1 709	1 487	11 752	1 484	-	-	10 066	32 043
Выбытие	(1 181)	-	(248)	(105)	(562)	-	-	-	(2 096)
Переоценка	(10 276)	-	-	-	-	-	-	-	(10 276)
<b>На 1 января 2020</b>	<b>53 865</b>	<b>7 013</b>	<b>7 003</b>	<b>139 217</b>	<b>9 731</b>	-	-	<b>25 545</b>	<b>242 374</b>
Амортизационные отчисления	4 470	3 143	718	9 864	901	-	-	11 327	30 423
Выбытие	(973)	-	(1 082)	(2 998)	(462)	-	-	-	(5 515)
Переоценка	1 421	-	-	-	-	-	-	-	1 421
<b>На 1 января 2021</b>	<b>58 783</b>	<b>10 156</b>	<b>6 639</b>	<b>146 083</b>	<b>10 170</b>	-	-	<b>36 872</b>	<b>268 703</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>									
<b>на 01.01.2019</b>	<b>321 153</b>	<b>8 683</b>	<b>2 314</b>	<b>22 810</b>	<b>2 628</b>	<b>27 315</b>	<b>119 906</b>	<b>34 104</b>	<b>538 913</b>
<b>на 01.01.2020</b>	<b>262 685</b>	<b>17 182</b>	<b>1 194</b>	<b>24 051</b>	<b>1 439</b>	<b>36 242</b>	<b>95 443</b>	<b>32 781</b>	<b>471 017</b>
<b>на 01.01.2021</b>	<b>269 608</b>	<b>14 039</b>	<b>3 858</b>	<b>21 485</b>	<b>1 156</b>	<b>34 287</b>	<b>80 743</b>	<b>32 172</b>	<b>457 348</b>



## Основные средства

По состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства не использовались в качестве залога в обеспечение обязательств Банка.

По состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 у Банка отсутствовали обязательства по приобретению основных средств.

В случае если бы здания и помещения Банка учитывались по исторической стоимости, на 01.01.2021 балансовая стоимость этих активов составляла бы 259 712 тыс. рублей (на 01.01.2020: 250 878 тыс. рублей).

Остаточная стоимость основных средств, которые подлежат переоценке на 01.01.2021 составляет 263 688 тыс. рублей.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 01.01.2021 составляет 145 407 тыс. рублей (на 01.01.2020: 129 815 тыс. рублей).

За 2020 год выбыло 95 объектов основных средств балансовой стоимостью 4 699 тыс. рублей в связи с моральным и физическим износом, 1 объект (офисное помещение) с остаточной стоимостью 3 594 тыс. рублей переведен в состав Долгосрочных активов, предназначенных для продажи (за 2019 год: выбыло 29 объектов основных средств; 3 объекта балансовой стоимостью 3 273 тыс. рублей в связи с продажей и 26 объектов балансовой стоимостью 936 тыс. рублей в связи с моральным и физическим износом).

## Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, в 2020 году не приобреталась, по объекту по адресу г. Киров, ул. К.Маркса, 99 было отражено увеличение стоимости помещения за счет капитальных вложений по ремонту на сумму 4 667 тыс. рублей.

За 2020 год доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составили 2 514 тыс. рублей, расходы от изменения справедливой стоимости составили 6 515 тыс. рублей.

За 2020 год продано три объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, балансовой стоимостью 4 917 тыс. рублей, финансовый результат от продажи – убыток 2 060 тыс. рублей; 2 объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности стоимостью 10 449 тыс. рублей переведены в состав основных средств (за 2019 год: продано три объекта балансовой стоимостью 3 280 тыс. рублей, финансовый результат от продажи – убыток 1 205 тыс. рублей).

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

- суммы арендного дохода – 813 тыс. рублей;
- расходы на содержание и ремонт объектов – 1 796 тыс. рублей.

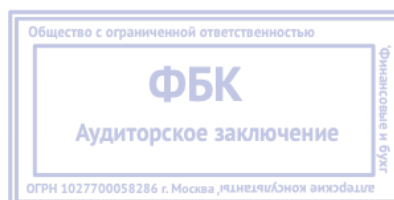
По состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 у Банка не было ограничений прав собственности на объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

## Нематериальные активы

У Банка нет самостоятельно созданных нематериальных активов.

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

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



**По состоянию на 01.01.2021**

Наименование компании оценщика	ООО «Вятское агентство имущества»	ООО «Северная оценочная компания»	ООО «Сарона Групп»
Номер и дата договоров оценки	№0015/19 от 23.12.2019	№23-1/20 от 26.05.2020, №23-2/20 от 10.08.2020, №23-3/20 от 24.08.2020	№10-ОЦ-29/2020 от 20.03.2020, №10-ОЦ-61/2020 от 16.07.2020, №10-ОЦ-75/2020 от 24.08.2020, №10-ОЦ-111/2020 от 15.10.2020, №10-ОЦ-113/2020 от 16.10.2020, №10-ОЦ-139/2020 от 19.11.2020
ФИО оценщика	Садаков Борис Евгеньевич	Соколов Алексей Владимирович	Крылов Глеб Вячеславович
Членство в СРО	член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 09.07.2007г., рег. номер 000241	член Межрегиональной саморегулируемой некоммерческой организации- Некоммерческое партнерство «Общество профессиональных экспертов и оценщиков» рег.номер 1123 от 12.12.2007	член Ассоциации саморегулируемая организация оценщиков «Свободный Оценочный Департамент» с 07.03.2019, рег. номер 915 от 05.06.2017
ФИО оценщика	Фоминых Константин Анатольевич	Соколов Евгений Владимирович	Складчикова Марина Ивановна
Членство в СРО	член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 01.04.2009г., рег.номер 005554	член Межрегиональной саморегулируемой некоммерческой организации- Некоммерческое партнерство «Общество профессиональных экспертов и оценщиков» рег.номер 953.43 от 27.02.2010	член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 21.01.2011, рег. номер 007121
ФИО оценщика	Буркова Елена Николаевна	-	Иванов Дмитрий Александрович
Членство в СРО	член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 08.08.2014г., рег. номер 009103	-	член Ассоциации саморегулируемая организация оценщиков «Свободный Оценочный Департамент» с 20.03.2019, рег. номер 1043 от 20.03.2019
ФИО оценщика	-	-	Виньков Александр Юрьевич
Членство в СРО	-	-	член Ассоциации саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный Совет» с 18.02.2016, рег. номер 1949

**По состоянию на 01.01.2020**

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





	08.08.2014г., рег. номер 009103	1043 от 20.03.2019
ФИО оценщика	-	Виньков Александр Юрьевич
Членство в СРО	-	член Ассоциации саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный Совет» с 18.02.2016, рег. номер 1949

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

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

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

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

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

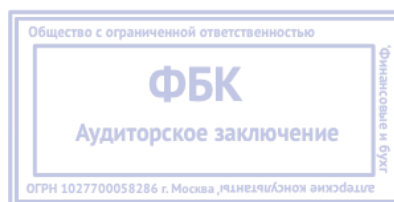
	31.12.2020	31.12.2019
Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	5 924	1 405
Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	12 975	100
Вложение в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	-
<b>Резервы на возможные потери</b>	-	-
<b>Итого</b>	<b>18 899</b>	<b>1 505</b>

По состоянию на 01.01.2021 затраты на вложение в сооружение (строительство) объектов основных средств и нематериальных активов в сумме 18 899 тыс. рублей являются вложениями в приобретение банковского оборудования, программного обеспечения, а также капитальными вложениями в неотделимые улучшения в арендованное помещение под дополнительный офис по адресу г. Киров, ул. Комсомольская, 27 (на 01.01.2020: затраты в сумме 1 505 тыс. рублей являются вложениями в приобретение банковского оборудования, программного обеспечения).

### **Материальные запасы**

Далее представлено движение по статье «материальные запасы»:

	Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Издания	Внеоборотные запасы	Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	Итого
<b>01.01.2019</b>	<b>285</b>	<b>190</b>	<b>8 269</b>	-	-	-	<b>8 744</b>
Поступление	11 961	12 563	43 712	35	-	-	68 271
Выбытие	(12 196)	(12 683)	(46 722)	(35)	-	-	(71 636)
<b>Итого на 01.01.2020</b>	<b>50</b>	<b>70</b>	<b>5 259</b>	-	-	-	<b>5 379</b>
Поступление	7 495	16 158	32 432	22	-	332	56 439
Выбытие	(7 527)	(16 057)	(32 739)	(22)	-	-	(56 345)
<b>Итого на 01.01.2021</b>	<b>18</b>	<b>171</b>	<b>4 952</b>	-	-	<b>332</b>	<b>5 473</b>



### 3.8. Операционная аренда

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

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

За 2020 год получен арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в сумме 813 тыс. рублей, получен арендный доход от основных средств в сумме 826 тыс. рублей.

За 2020 год операционные расходы от арендных платежей составили 3 429 тыс. рублей, в том числе: по договорам аренды на срок не более чем 1 год в сумме – 3 416 тыс. рублей, на срок больше, чем 1 год, но не более 5 лет в сумме – 13 тыс. рублей, на срок более 5 лет – 0 рублей.

Сумма ожидаемых будущих арендных платежей по договорам операционной аренды составит:

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Не более чем 1 год	3 294	15 742
Больше, чем 1 год, но не более 5 лет	20	68 915
Более 5 лет	0	29 912
	<u><b>3 314</b></u>	<u><b>114 569</b></u>

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

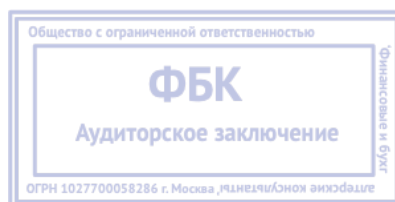
	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Не более чем 1 год	1 542	741
Больше, чем 1 год, но не более 5 лет	40	-
Более 5 лет	38	913
	<u><b>1 620</b></u>	<u><b>1 654</b></u>

### 3.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	
<b>1 января 2019 года</b>	<b>78 050</b>
Поступление	9 012
Выбытие	(16 876)
Переоценка	(9 490)
<b>1 января 2020 года</b>	<b>60 696</b>
Резервы на возможные потери на 01.01.2020	(787)
<b>Итого на 01 января 2020</b>	<b>59 909</b>
Поступление	13 349
Выбытие	(19 132)
Переоценка	(2 463)
<b>1 января 2021 года</b>	<b>52 450</b>
Резервы на возможные потери на 01.01.2021	(150)
<b>Итого на 01 января 2021 года</b>	<b>52 300</b>

За 2020 год доходы от последующего изменения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили 299 тыс. рублей, расходы от последующего изменения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили 2 762 тыс. рублей.

За 2020 год продано 17 объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи балансовой стоимостью 18 660 тыс. рублей, финансовый результат от продажи – финансовый результат от продажи - прибыль 1 795 тыс. рублей (за 2019 год: продано 10 объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи балансовой стоимостью 5 209 тыс. рублей, финансовый результат от продажи – убыток 1 911 тыс. рублей и переведено в состав основных средств 2 объекта в общей сумме 11 667 тыс. рублей).



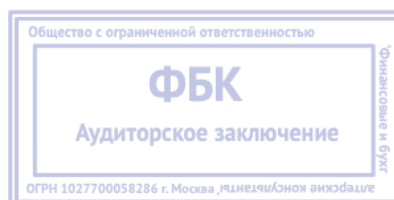
### 3.10. Прочие активы

Структура прочих активов на 01.01.2021 по видам, валютам, срокам погашения, информация о размере сформированного резерва на возможные потери:

	сумма актива			сроки погашения				Резерв на возможные потери / резерв под ожидаемые кредитные убытки	стоимость актива за минусом резерва
	рубль Рф	доллар США	Евро	в течение 1 года	более года	просроченные	с неопределенным сроком		
<b>Финансовые активы</b>									
Расчеты с прочими дебиторами	24 356	-	-	23 843	245	268	-	1 281	23 075
Расчеты по комиссиям Банка	8 981	-	-	457	-	8 524	-	6 253	2 728
Незавершенные переводы и расчеты Банка	13 800	-	-	13 800	-	-	-	-	13 800
Расчеты по прочим операциям	17 067	2 770	-	4 270	-	15 567	-	15 624	4 213
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	33	-	-	33	-	-	-	-	33
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>64 237</b>	<b>2 770</b>	<b>-</b>	<b>42 403</b>	<b>245</b>	<b>24 359</b>	<b>0</b>	<b>23 158</b>	<b>43 849</b>
<b>Нефинансовые активы</b>									
Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	61 229	-	-	61 229	-	-	-	7	61 222
Требования на долевое участие в строительстве	39 224	-	-	-	-	-	39 224	39 224	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	8 916	619	-	9 535	-	-	-	5 558	3 977
Требования по уплате госпошлин и других расходов по судебным разбирательствам	5 932	-	-	-	-	5 932	-	5 932	0
Недостачи в кассе	2 001	-	-	-	-	-	2 001	2 001	-
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	616	-	-	616	-	-	-	-	616
Расчеты по налогам и отчислениям во внебюджетные фонды	471	-	-	471	-	-	-	-	471
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	450	-	-	450	-	-	-	-	450
Прочая дебиторская задолженность	272	-	-	-	-	272	-	272	-
Переоценка по сделкам валютный СВОП	128	-	-	128	-	-	-	-	128
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>119 239</b>	<b>619</b>	<b>-</b>	<b>72 429</b>	<b>-</b>	<b>6 204</b>	<b>41 225</b>	<b>52 994</b>	<b>66 864</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>183 476</b>	<b>3 389</b>	<b>-</b>	<b>114 832</b>	<b>245</b>	<b>30 563</b>	<b>41 225</b>	<b>76 152</b>	<b>110 713</b>

Анализ изменений в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки за 2020 год по прочим активам представлен в следующей таблице:

<b>Прочие активы</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ 1 января 2020 года</b>	<b>728</b>	<b>276</b>	<b>20 416</b>	<b>21 420</b>
Новые созданные или приобретенные активы	271	454	1 040	1 765
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	473	(105)	1 422	1 790
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(187)	(71)	(462)	(720)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
в Стадию 1	-	-	-	-
в Стадию 2	-	-	-	-
в Стадию 3	-	-	-	-
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(1 097)	(1 097)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>557</b>	<b>278</b>	<b>903</b>	<b>1 738</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года</b>	<b>1 285</b>	<b>554</b>	<b>21 319</b>	<b>23 158</b>

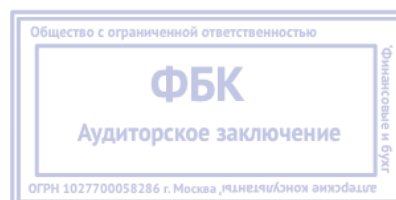


Структура прочих активов на 01.01.2020 по видам, валютам, срокам погашения, информация о размере сформированного резерва на возможные потери:

	сумма актива			сроки погашения			Резерв на возможные потери / резерв под ожидаемые кредитные убытки	стоимость актива за минусом резерва	
	рубли РФ	доллары США	Евро	в течение 1 года	более года	просроченные			с неопределенным сроком
<b>Финансовые активы</b>									
Расчеты с прочими дебиторами	8 426	-	-	114	7 780	532	-	588	7 838
Расчеты по комиссиям Банка	8 928	-	-	626	-	8 302	-	5 125	3 803
Незавершенные переводы и расчеты Банка	22 601	185	-	22 786	-	-	-	-	22 786
Расчеты по прочим операциям	17 196	-	-	1 547	-	15 649	-	15 707	1 489
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	33	-	-	33	-	-	-	-	33
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>57 184</b>	<b>185</b>	<b>-</b>	<b>25 106</b>	<b>7 780</b>	<b>24 483</b>	<b>-</b>	<b>21 420</b>	<b>35 949</b>
<b>Нефинансовые активы</b>									
Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	42 841	-	-	42 841	-	-	-	9	42 832
Требования на долевое участие в строительстве	39 224	-	-	-	-	-	39 224	39 224	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15 819	517	-	16 336	-	-	-	10 415	5 921
Требования по уплате госпошлин и других расходов по судебным разбирательствам	15 363	-	-	-	-	15 363	-	15 148	215
Расчеты по налогам и отчислениям во внебюджетные фонды	9 567	-	-	1 310	-	-	8 257	-	9 567
Недостачи в кассе	2 024	-	-	-	-	-	2 024	2 024	-
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	939	-	-	939	-	-	-	-	939
Прочая дебиторская задолженность	264	-	-	-	-	264	-	264	-
Переоценка по сделкам валютный СВОП	148	-	-	148	-	-	-	-	148
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>126 189</b>	<b>517</b>	<b>-</b>	<b>61 574</b>	<b>-</b>	<b>15 627</b>	<b>49 505</b>	<b>67 084</b>	<b>59 622</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>183 373</b>	<b>702</b>	<b>-</b>	<b>86 680</b>	<b>7 780</b>	<b>40 110</b>	<b>49 505</b>	<b>88 504</b>	<b>95 571</b>

### 3.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	31.12.2020	31.12.2019
<b>Государственные и общественные организации</b>	193 549	238 795
текущие (расчетные) счета	96 249	12 805
срочные депозиты	97 300	225 990
<b>Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	7 261 054	5 122 276
текущие (расчетные) счета	4 461 834	3 161 832
срочные депозиты	2 799 220	1 960 444
<b>Физические лица</b>	14 129 716	13 913 879
текущие счета, средства для переводов	2 880 591	2 354 538
счета эскроу по договорам участия в долевом строительстве	121 487	-
срочные депозиты	11 127 638	11 559 341
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>21 584 319</b>	<b>19 274 950</b>



Средства клиентов по секторам экономики.

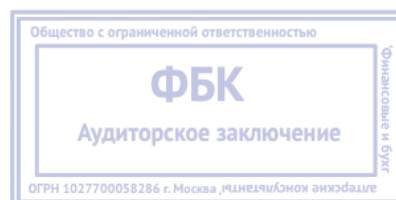
31.12.2020

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

31.12.2019

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

В течение 2020 и 2019 годов связанные стороны имели остатки на расчетных счетах, вкладах, депозитах. Информация о средствах на данных счетах связанных сторон на 01.01.2021 и 01.01.2020 раскрыта в примечании 9.



### 3.12. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи

С 2015 года Банк является участником государственной программы «Развитие промышленности и повышение её конкурентоспособности», в соответствии с которой Минпромторг РФ предоставляет субсидии из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным физическим лицам на приобретение автомобиля. За 2020 год Банком получено от Минпромторга РФ 260 тыс. рублей (за 2019 год: 1 734 тыс. рублей).

### 3.13. Выпущенные долговые обязательства

	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Векселя	5 752	4 985
	<b>5 752</b>	<b>4 985</b>

По состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 выпущенные долговые обязательства представлены выпущенными векселями Банка, номинированными в рублях РФ. По состоянию на 01.01.2021 векселя были приобретены 18-ю инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 50,1 (на 01.01.2020: векселя были приобретены 21-м инвестором, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 51,5%).

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

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

На 01.01.2021 выпущенные векселя на сумму 5 752 тыс. рублей были использованы в качестве обеспечения по предоставленным Банком банковским гарантиям (на 01.01.2020: на сумму 4 985 тыс. рублей).

В течение 2020 и 2019 годов связанные стороны не приобретали выпущенные векселя Банка.

### 3.14. Отложенный налог на прибыль

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

Информация об отложенном налоговом обязательстве приведена в таблице ниже:

	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Отложенное налоговое обязательство	42 544	37 145
	<b>42 544</b>	<b>37 145</b>

Отложенный налоговый актив по прочим временным разницам в сумме 139 221 тыс. рублей не признавался, поскольку вероятность получения Банком прибыли, которая сформировала отложенный налоговый актив, низка. Следовательно, основание для отражения в бухгалтерском учете отложенного налогового актива у Банка отсутствует. Банк не отражает в учете отложенный налоговый актив.

Информация об отложенном налоговом активе приведена в таблице ниже:

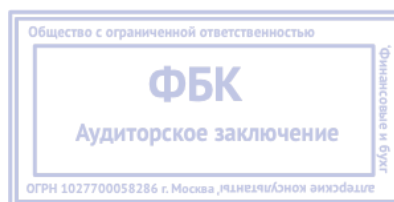
	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Отложенный налоговый актив	139 221	194 969
	<b>139 221</b>	<b>194 969</b>

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



Раскрытие информации по величине отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства представлены в таблице:

Статьи, к которым относится налоговый актив / (обязательство)	Величина отложенного налога на 1 января 2021 г.			Величина отложенного налога на 1 января 2020 г.		
	Всего	в том числе отражено в составе прибыли / убытка	в том числе отражено в составе прочего совокупного дохода	Всего	в том числе отражено в составе прибыли / убытка	в том числе отражено в составе прочего совокупного дохода
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31	31	-	3 063	3 063	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	86 703	86 703	-	120 279	120 279	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(23 197)	(3 177)	(20 020)	(11 229)	3 724	(14 953)
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	(5 705)	(5 705)	-	(739)	(739)	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(26 634)	(4 110)	(22 524)	(23 012)	(820)	(22 192)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 647	1 647	-	1 579	1 579	-
Прочие активы	(5 707)	(5 707)	-	16 920	16 920	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(9)	(9)	-	(19)	(19)	-
Прочие обязательства	28 280	28 280	-	9 425	9 425	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	541	541	-	567	567	-
Внебалансовые обязательства	40 727	40 727	-	40 990	40 990	-
<b>Итого</b>	<b>96 677</b>	<b>139 221</b>	<b>(42 544)</b>	<b>157 824</b>	<b>194 969</b>	<b>(37 145)</b>
Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль	-	-	-	-	-	-
Итого отложенный налоговый актив / (обязательство)	96 677	139 221	(42 544)	157 824	194 969	(37 145)
<b>Итого отложенный налоговый актив, не признанный в балансе</b>	<b>139 221</b>	<b>139 221</b>	<b>-</b>	<b>194 969</b>	<b>194 969</b>	<b>-</b>
<b>Итого признанное отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(42 544)</b>	<b>-</b>	<b>(42 544)</b>	<b>(37 145)</b>	<b>-</b>	<b>(37 145)</b>



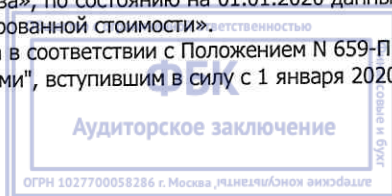
### 3.15. Прочие обязательства

	31.12.2020				
	сумма обязательства			по срокам погашения	
	рубль РФ	доллар США	Евро	в течение 1 года	более года
<b>Финансовые обязательства</b>					
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам <sup>6</sup>	-	-	-	-	-
Расчеты по отдельным операциям:					
- обязательства по прочим операциям	20 373	-	-	20 373	-
- расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам <sup>7</sup>	74	-	-	74	-
Расчеты по выданным гарантиям и кредитам	24 869	-	-	14 663	10 206
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами	14 450	96	-	14 546	-
Арендные обязательства <sup>8</sup>	106 275	-	-	27 868	78 407
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>166 041</b>	<b>96</b>	<b>-</b>	<b>77 524</b>	<b>88 613</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>					
Расчеты с кредиторами:					
- задолженность по долгосрочным вознаграждениям персоналу	26 582	-	-	-	26 582
- задолженность по краткосрочным вознаграждениям персоналу	18 292	-	-	18 292	-
- задолженность по налогам	13 943	-	-	13 943	-
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5 063	-	-	5 063	-
- суммы, выданные в подотчет	13	-	-	13	-
Излишки кассы, средства до выяснения	3 127	-	-	3 127	-
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>67 020</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40 438</b>	<b>26 582</b>
<b>Прочее:</b>					
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	9 526	-	-	9 526	-
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>242 587</b>	<b>96</b>	<b>-</b>	<b>127 488</b>	<b>115 195</b>

<sup>6</sup> По состоянию на 01.01.2021 величина обязательств по уплате процентов отражена в составе статей «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации», «Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости»

<sup>7</sup> По состоянию на 01.01.2021 сумма полученных процентов, отраженных на счете 47444, подлежащая отнесению на доходы в последующих отчетных периодах, включена в состав статьи «Прочие обязательства», по состоянию на 01.01.2020 данные проценты были отражены по статье «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости».

<sup>8</sup> По состоянию на 01.01.2021 величина арендных обязательств отражена в соответствии с Положением N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями", вступившим в силу с 1 января 2020 года.





31.12.2019

	сумма обязательства			по срокам погашения	
	рубль РФ	доллар США	Евро	в течение 1 года	более года
<b>Финансовые обязательства</b>					
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам <sup>9</sup>	-	-	-	-	-
Расчеты по отдельным операциям:					
- обязательства по прочим операциям	20 360	-	-	20 360	-
Расчеты по выданным гарантиям и кредитам	18 922	-	-	11 422	7 500
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами	15 329	68	-	15 397	-
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>54 611</b>	<b>68</b>	<b>-</b>	<b>47 179</b>	<b>7 500</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>					
Расчеты с кредиторами:					
- задолженность по долгосрочным вознаграждениям персоналу	20 225	-	-	-	20 225
- задолженность по краткосрочным вознаграждениям персоналу	18 351	-	-	18 351	-
- задолженность по налогам	8 552	-	-	8 552	-
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5 114	-	-	5 114	-
- суммы, выданные в подотчет	26	-	-	26	-
Излишки кассы, средства до выяснения	4 412	-	-	4 412	-
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>56 680</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36 455</b>	<b>20 225</b>
<b>Прочее:</b>					
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	3 436	-	-	3 436	-
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>114 727</b>	<b>68</b>	<b>-</b>	<b>87 070</b>	<b>27 725</b>

### Неисполненные обязательства

По состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 Банк не имел неисполненных обязательств.

### 3.16. Уставный капитал

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

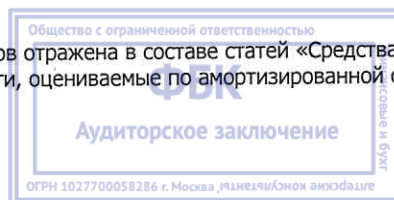
	31.12.2020			31.12.2019		
	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номиналь- ная стои- мость, тыс. руб.	Стои- мость, тыс. руб.	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номиналь- ная стои- мость, тыс. руб.	Стои- мость, тыс. руб.
Обыкновенные акции	12 100	0,05	605 000	12 100	0,05	605 000
			605 000			605 000

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

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

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

<sup>9</sup> По состоянию на 01.01.2020 величина обязательств по уплате процентов отражена в составе статей «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости»



В 2020 году и в 2019 году Банк не увеличивал уставный капитал.

В 2020 году на внеочередном общем собрании акционеров АО КБ «Хлынов» (протокол № 02 от 08.10.2020), которое состоялось 07.10.2020, было принято решение о распределении части нераспределенной прибыли за 2019 год в сумме 350 053 000 рублей 00 копеек на выплату дивидендов. Начисление дивидендов по акциям денежными средствами в размере 28 рублей 93 копейки на одну именную обыкновенную акцию состоялось 22.10.2020, выплата дивидендов акционерам началась 26.10.2020.

В 2019 году распределения прибыли на выплату дивидендов не было.

23.07.2019 основным акционером Банка стал ОАО «Уржумский спиртоводочный завод», доля в уставном капитале Банка, которого на 01.01.2021 составляет 99,5449%.

Акционеры Банка:

	31.12.2020, %	31.12.2019, %
ОАО "Уржумский спиртоводочный завод"	99,5	78,0
ООО «Страйк»	-	10,0
ООО «Стандарт»	-	8,6
Физические лица, имеющие менее 5% (29/34)	0,4	3,2
Юридические лица, имеющие менее 5% (3/6)	0,1	0,2
	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

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

	31.12.2020	31.12.2019
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	90 097	88 768
	<b>90 097</b>	<b>88 768</b>

По состоянию на 01.01.2021 была проведена переоценка отдельно стоящих зданий, встроенных помещений, а также земельных участков Банка, имеющих в собственности и используемых самим Банком. Цель оценки - определение справедливой стоимости. Объекты оценены независимым оценщиком ООО «Сарона Групп». Рассчитанное отложенное налоговое обязательство, отраженное в бухгалтерском учете Банка, уменьшило сумму переоценки основных средств.

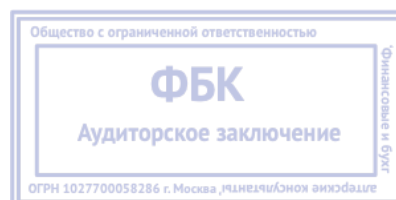
### 3.18. Внебалансовые обязательства

#### 3.18.1. Безотзывные обязательства Банка

	31.12.2020	31.12.2019
Кредитные линии	1 893 701	1 274 952
Овердрафты	717 352	753 744
Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям	1 040 684	1 645 796
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	29 823	300 000
Обязательства по сделкам «Валютный СВОП»	523 515	133 867
<b>Итого безотзывные обязательства</b>	<b>4 205 075</b>	<b>4 108 359</b>

Информация о размере резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери по безотзывным обязательствам в соответствии с требованиями с МСФО 9 и Положением № 611-П по состоянию на 01.01.2021:

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



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

<b>Кредитные линии и овердрафты</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ 1 января 2020 года</b>	<b>57 749</b>	<b>461</b>	<b>560</b>	<b>58 770</b>
Новые созданные или приобретенные активы	64 937	1 120	133	66 190
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(3 608)	(20)	(181)	(3 809)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(42 066)	(131)	(245)	(42 442)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
в Стадию 1	5	(173)	(1)	(169)
в Стадию 2	(44)	606	-	562
в Стадию 3	(35)	(86)	435	314
Списанные за счет резерва суммы	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	19 189	1 316	141	20 646
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года</b>	<b>76 938</b>	<b>1 777</b>	<b>701</b>	<b>79 416</b>

Информация о размере резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери по безотзывным обязательствам в соответствии с требованиями с МСФО 9 и Положением № 611-П по состоянию на 01.01.2020:

	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Кредитные линии	1 274 952	47 105	42 573
Овердрафты	753 744	27 498	16 197
<b>Итого</b>	<b>2 028 696</b>	<b>74 603</b>	<b>58 770</b>

В течение 2020 и 2019 годов связанным сторонам предоставлялась ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости. Информация об остатках неиспользованных кредитных линий связанных сторон на 01.01.2021 и 01.01.2020 раскрыта в примечании 9.

### 3.18.2. Выданные гарантии и поручительства

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

по состоянию на 01.01.2021:

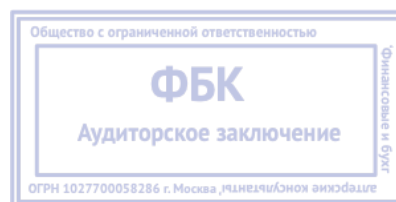
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки и резервы на возможные потери
Выданные гарантии и поручительства	2 042 128	107 901	96 121

В отчетном периоде были признаны кредитно-обесцененными и отнесены в Стадию 3 предоставленные финансовые банковские гарантии в сумме 15 000 тыс. рублей. Срок действия данных гарантий истек. По состоянию на 01.01.2021 все предоставленные финансовые банковские гарантии отнесены в Стадию 1 (примечание 7.2).

по состоянию на 01.01.2020:

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

В течение 2020 и 2019 годов связанным сторонам предоставлялись гарантии Банка. Информация о выданных банковских гарантиях связанным сторонам на 01.01.2021 и 01.01.2020 раскрыта в примечании 9.



### 3.18.3. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

В 2020 году и в 2019 году в судебные органы поступали иски, в которых Банк выступал ответчиком. В течение 2020 года и в 2019 году Банк являлся объектом судебных исков и претензий. Вероятные обязательства по вышеуказанным искам согласно Учетной политике Банка отражены в балансе на 01.01.2021 в составе статьи «Прочие обязательства» в виде оценочного обязательства некредитного характера в сумме 9 526 тыс. рублей (на 01.01.2020: 3 436 тыс. рублей).

Условных обязательств некредитного характера на внебалансовом учете у Банка на 01.01.2021 и на 01.01.2020 не имелось.

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

## 4. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

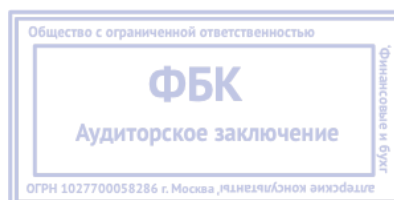
### 4.1. Существенные статьи доходов и расходов

#### Процентные доходы и процентные расходы

	2020	2019
<b>Процентные доходы</b>		
От ссуд, предоставленных клиентам - юридическим лицам и ИП	894 636	961 399
От ссуд, предоставленных клиентам - физическим лицам	781 580	725 363
От вложений в ценные бумаги	492 703	448 433
От размещения средств в кредитных организациях	39 094	11 462
От факторинга	4 113	1 342
Прочие	4	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>2 212 130</b>	<b>2 147 999</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По вкладам физических лиц	(658 931)	(737 753)
По депозитам юридических лиц и ИП	(89 724)	(93 815)
Процентные расходы по договорам аренды	(13 097)	-
По средствам кредитных организаций	(575)	(4 006)
По выпущенным долговым обязательствам	(161)	(187)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(762 488)</b>	<b>(835 761)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>1 449 642</b>	<b>1 312 238</b>

#### Комиссионные доходы и расходы

	2020	2019
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	543 905	506 212
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт	144 180	148 715
Комиссионный доход от страховых компаний	136 901	48 391
Комиссия по выданным гарантиям	24 639	17 632
Комиссии, связанные с кредитованием	3 281	1 885
Комиссии от агентских услуг	-	31
Прочие комиссии	242	-
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>853 148</b>	<b>722 866</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт и платежных сервисов	(282 538)	(251 472)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(18 827)	(19 528)
Расходы на инкассацию	(8 909)	(8 633)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам, по операциям с ценными бумагами	(2 495)	(2 300)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(1 830)	(1 326)
Прочие комиссии	(1 234)	(2 030)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(315 833)</b>	<b>(285 289)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>537 315</b>	<b>437 577</b>



Прочие операционные доходы

	2020	2019
Доходы, связанные с кредитованием	51 625	7 616
Доходы от информационного обслуживания	29 565	32 550
Доходы, связанные с корректировкой долгосрочных вознаграждений работникам	20 557	20 879
Возврат процентов по депозитам физических лиц	18 123	17 303
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	11 729	19 442
Доходы, связанные с корректировкой отпускных выплат работникам	5 251	1 775
Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	5 136	650
Суммы, поступившие в погашение долгов, вынесенных за баланс	4 260	4 645
Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, средств труда, активов для продажи, активов, приобретенных по отступному	2 947	51
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 573	1 944
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 514	8 170
Доходы от изменения справедливой стоимости основных средств	1 177	5 406
Доходы от обслуживания по интернет-банку	800	4 490
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	792	703
Возврат процентов по депозитам юридических лиц и ИП	637	250
Доходы от установки и обслуживания оборудования	362	655
Доходы от последующего изменения справедливой стоимости долгосрочных активов, имеющих-ся для продажи	299	1 861
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	5	4
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	3	17
Прочее	923	1 014
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>159 278</b>	<b>129 425</b>

Операционные расходы

	2020	2019
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	565 912	524 609
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	162 378	150 600
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	102 885	90 333
Расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения	85 284	79 857
Отчисления в систему страхования вкладов	83 033	96 638
Реклама и представительские расходы	42 301	28 293
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	41 365	40 023
Расходы по списанию стоимости материальных запасов (инвентарь, бумага, изготовление пластиковых карт)	32 508	45 421
Амортизация активов в форме права пользования	31 992	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	30 423	32 043
Социальные нужды, благотворительность, командировочные, выплата материальной помощи, прочие расходы на содержание персонала	21 439	19 329
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	18 314	24 352
Расходы от изменения справедливой стоимости основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, от активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного	9 789	80 080
Охрана	7 238	7 450
Сторно процентов по кредитным договорам	5 139	8 393
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	4 756	-
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	3 429	37 060
Аудит	3 317	4 436
Расходы от выбытия (реализации) имущества	3 211	3 251
Подготовка и переподготовка кадров	2 481	4 733
Госпошлина	2 066	2 292
Расходы арендатора по договорам аренды	1 203	-
Страхование	1 171	1 311
Комиссии за проведение сделок СВОП	903	-
Штрафы уплаченные	863	440
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами (при определении справедливой стоимости независимым оценщиком)	157	26
Возврат списанной неустраиваемой кредиторской задолженности	2	59
Комиссии страховых компаний	-	1 992
Расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	-	162
Другие расходы	18 293	20 836
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>1 281 852</b>	<b>1 304 019</b>



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

	2020	2019	Номер статьи Отчета о финансовых результатах, частью которой являются
<b>Чистый доход (убыток) от операций с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>			
Доходы от переоценки и перепродажи	294	180	Раздел 1, ст. 6
Дивиденды полученные	-	16	Раздел 1, ст. 13
Налоги по начисленным доходам от участия в уставных капиталах	-	(1)	Раздел 1, ст. 23
<b>Итого чистый доход (убыток) от операций с ценными бумагами</b>	<b>294</b>	<b>195</b>	
<b>Чистый доход (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта</b>			
Сделки валютный SWAP	28 818	-	Раздел 1, ст. 6
<b>Итого чистый доход (убыток) от операций с ПФИ</b>	<b>28 818</b>	<b>-</b>	
<b>Итого чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>29 112</b>	<b>195</b>	

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

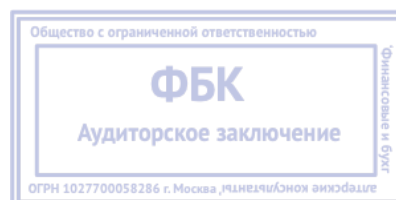
	2020	2019	Номер статьи Отчета о финансовых результатах, частью которой являются
Процентные доходы	403 367	376 823	Раздел 1, ст. 1.4
Доходы от покупки-продажи	67 662	36 768	Раздел 1, ст. 8
- в том числе реклассифицировано в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли	67 714	30 667	
Переоценка, связанная с изменением курсов иностранных валют	0	-	Раздел 1, ст. 11
Переоценка, признанная в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде	25 334	153 414	Раздел 2, ст. 6.1
<b>Итого прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>496 363</b>	<b>567 005</b>	

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

	2020	2019	Номер статьи Отчета о финансовых результатах, частью которой являются
Процентные доходы	89 336	71 610	Раздел 1, ст. 1.4
Переоценка, связанная с изменением курсов иностранных валют	20	-	Раздел 1, ст. 11
<b>Итого прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)</b>	<b>89 356</b>	<b>71 610</b>	

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

	2020	2019
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(133 779)	199 611
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	157 434	(123 931)
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>23 655</b>	<b>75 680</b>



#### 4.6. Информация о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам

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

	2020	2019
Заработная плата	341 786	329 830
Другие краткосрочные выплаты	199 227	177 399
Другие долгосрочные отсроченные вознаграждения в том числе:	114	(197)
начисленный резерв в счет будущих выплат	20 671	20 682
удержанный резерв вследствие факторов корректировки	(20 557)	(20 879)
Отчисления в социальные фонды	161 355	145 523
<b>Итого расходов на оплату труда</b>	<b>702 482</b>	<b>652 555</b>

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

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

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

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

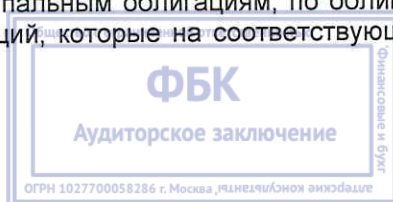
#### 4.7. Расход (возмещение) по налогам

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

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

	2020	2019
<b>Налог на прибыль</b>	<b>104 927</b>	<b>70 034</b>
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(47)	(252)
<b>Прочие налоги, в том числе:</b>	<b>41 534</b>	<b>48 181</b>
налог на имущество	3 538	6 734
транспортный налог	52	53
НДС, уплаченный по приобретенным товарам и оказанным услугам	36 358	39 819
земельный налог	419	351
прочие налоги	1 167	1 224
<b>Итого расход (возмещение) по налогам</b>	<b>146 414</b>	<b>117 963</b>

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



процентных доходов по ним признаются обращающимися на ОРЦБ, номинированным в рублях и эмитированным в период с 01.01.2017 по 31.12.2021 включительно, в 2020 году и в 2019 году составляла 15%.

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

	2020	2019
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	37 357	15 388
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(47)	(252)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	67 570	54 646
<b>Итого расход (возмещение) по налогам</b>	<b>104 880</b>	<b>69 782</b>

В 2020 году Банк реализовал объект недвижимости, ранее учтенный в составе основных средств, который неоднократно переоценивался и формировал добавочный капитал и отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль. В связи с этим, при продаже помещения, в бухгалтерском учете отражено уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 47 тыс. рублей и текущий налог на прибыль за 2020 год составил 104 880 тыс. рублей.

В 2019 году Банк реализовал объекты недвижимости, ранее учтенные в составе основных средств, которые неоднократно переоценивались и формировали добавочный капитал и отложенное налоговое обязательство, а также отложенный налоговый актив по налогу на прибыль. В связи с этим, при продаже помещений дополнительных офисов Банка, в бухгалтерском учете отражено уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 252 тыс. рублей и текущий налог на прибыль за 2019 год составил 69 782 тыс. рублей.

Базой для налогообложения по ставке 15% являются доходы от процентов по облигациям российских организаций, которые на соответствующие даты признания процентных доходов по ним признаются обращающимися на ОРЦБ, номинированным в рублях и эмитированным в период с 01.01.2017 по 31.12.2021 г включительно. Доход за 2020 год составил 247 766 тыс. рублей, за 2019 год: 207 432 тыс. рублей. Кроме того, базой для налогообложения по ставке 15% является процентный (купонный) доход от вложений в государственные и муниципальные облигации, за 2020 год размер указанного дохода составил 202 700 тыс. рублей, за 2019 год: 156 872 тыс. рублей.

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

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

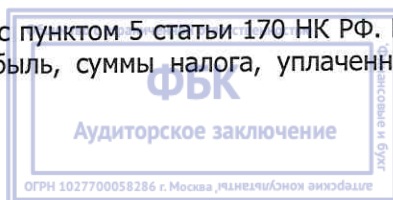
	2020		2019	
	Доход (расход)	Влияние на налог	Доход (расход)	Влияние на налог
Прибыль балансовая (с учетом налога на прибыль), подлежащая налогообложению в отчетном периоде	636 173		515 194	
Законодательно установленная ставка	20%		20%	
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной ставке	127 235		103 039	
Корректировка базы по доходам	(930 125)	(186 025)	(280 965)	(56 193)
Корректировка базы по расходам	480 737	96 147	(157 287)	(31 458)
Прибыль для налогообложения	186 785		76 942	
Фактический расход по налогу на прибыль по ставке 20%	37 357		15 388	
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(47)		(252)	

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

### Информация о расчетах по другим налогам

#### Расчеты с бюджетом по НДС

Банк исчисляет и уплачивает НДС в соответствии с пунктом 5 статьи 170 НК РФ. Включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, суммы налога, уплаченные поставщикам по





приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом всю сумму налога, полученную по операциям, подлежащим налогообложению, Банк уплачивает в бюджет.

#### Расчеты с бюджетом по налогу на имущество

Сумма налога на имущество, уплаченного Банком за 2020 год, уменьшилась по сравнению с 2019 годом в связи с изменением порядка расчета налога – большинство объектов недвижимости банка включены в Перечень имущества, облагаемого по кадастровой стоимости, ставка налога по которым ниже ставки при налогообложении по остаточной стоимости. Кроме того, кадастровая стоимость этих объектов оказалась ниже остаточной стоимости, сформированной с учетом проведенных переоценок.

#### Расчеты с бюджетом по земельному налогу

Банк является плательщиком земельного налога по находящимся в собственности земельным участкам, признаваемым объектами налогообложения. Увеличение суммы уплаченного земельного налога в 2020 году, по сравнению с 2019 годом, связано с принятием на баланс банка земельных участков в счет погашения задолженности по кредитам заемщиков.

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

За 2020 год и в 2019 году дохода (расхода), связанного с введением новых налогов у Банка не возникло.

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

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

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Бумаги до погашения / оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долгосрочные активы для продажи	Бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера и аккредитивы	Оценочные обязательства некредитного характера	Итого
<b>01 января 2019</b>	<b>66</b>	<b>1 902 977</b>	<b>3 354</b>	-	<b>5 439</b>	-	<b>82 910</b>	<b>168 255</b>	<b>4 168</b>	<b>2 167 169</b>
<b>За 01 января 2019 (пересчитано в связи с переходом на МСФО 9)</b>	66	2 030 832	4 821	-	5 439	-	85 475	168 255	4 168	<b>2 299 056</b>
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	(25)	233 798	(574)	14 880	(4 652)	1 371	9 454	19 552	10 711	<b>284 515</b>
Списание за счет резерва	-	(104 437)	-	-	-	-	(2 418)	-	(11 443)	<b>(118 298)</b>
Восстановление резервов при переуступке прав требований	-	(497)	-	-	-	-	-	-	-	<b>(497)</b>
<b>01 января 2020</b>	<b>41</b>	<b>2 159 696</b>	<b>4 247</b>	<b>14 880</b>	<b>787</b>	<b>1 371</b>	<b>92 511</b>	<b>187 807</b>	<b>3 436</b>	<b>2 464 776</b>
Реклассификация штрафов по кредитам	-	9 201	-	-	-	-	(9 201)	-	-	-
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	12	353 661	(1 182)	-	(637)	3 265	880	26 473	6 633	<b>389 105</b>
Списание за счет резерва	-	(107 111)	-	(14 880)	-	-	(2 073)	-	(543)	<b>(124 607)</b>
Восстановление резервов при переуступке прав требований	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>01 января 2021</b>	<b>53</b>	<b>2 415 447</b>	<b>3 065</b>	-	<b>150</b>	<b>4 636</b>	<b>82 117</b>	<b>214 280</b>	<b>9 526</b>	<b>2 729 274</b>



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

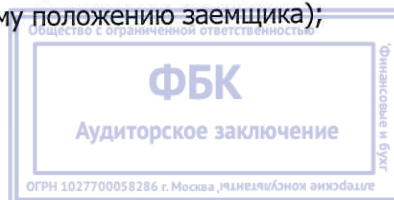
	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Бумаги до погашения / оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долгосрочные активы для про-дажи	Бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера и аккредитивы	Оценочные обязательства некредитного характера	Итого
<b>За 01 января 2019 (пересчитано в связи с переходом на МСФО 9)</b>	<b>8 660</b>	<b>1 680 612</b>	<b>4 591</b>	<b>-</b>	<b>5 439</b>	<b>26 290</b>	<b>85 475</b>	<b>177 140</b>	<b>4 168</b>	<b>1 992 375</b>
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	(5 824)	117 746	9 142	-	(4 652)	(2 993)	5 447	(5 087)	10 711	<b>124 490</b>
Списание за счет резерва	-	(104 437)	-	-	-	-	(2 418)	-	(11 443)	<b>(118 298)</b>
Восстановление резервов при переуступке прав требований	-	(654)	-	-	-	-	-	-	-	<b>(654)</b>
<b>01 января 2020</b>	<b>2 836</b>	<b>1 693 267</b>	<b>13 733</b>	<b>-</b>	<b>787</b>	<b>23 297</b>	<b>88 504</b>	<b>172 053</b>	<b>3 436</b>	<b>1 997 913</b>
Реклассификация штрафов по кредитам	-	9 189	-	-	-	-	(9 189)	-	-	-
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	(131)	295 231	(5 396)	-	(637)	9 367	(1 090)	3 484	6 633	<b>307 461</b>
Списание за счет резерва	-	(107 111)	-	-	-	-	(2 073)	-	(543)	<b>(109 727)</b>
Восстановление резервов при переуступке прав требований	-	2 459	-	-	-	-	-	-	-	<b>2 459</b>
<b>01 января 2021</b>	<b>2 705</b>	<b>1 893 035</b>	<b>8 337</b>	<b>-</b>	<b>150</b>	<b>32 664</b>	<b>76 152</b>	<b>175 537</b>	<b>9 526</b>	<b>2 198 106</b>

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

По состоянию на 01.01.2021 по ряду финансовых инструментов, представленных в вышеприведенных таблицах, объем сформированных резервов на возможные потери отличается от объема оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Основные причины:

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

2) Положение Банка России №590-П содержит ряд факторов, в том числе административного характера, наличие которых требует увеличения уровня резервирования по ссудной и приравненной к ней задолженности, но которые, исходя из сложившейся практики Банка, не всегда свидетельствуют об увеличении кредитного риска заемщика и, следовательно, не учитываются при оценке ОКУ согласно методике оценки ожидаемых кредитных убытков (резервов под обесценение) по финансовым инструментам в соответствии со стандартами МСФО, установленной Банком (например, пункт 3.8 Положения №590-П, согласно которому при осуществлении оценки ссуды до определенного договором срока выплаты процентов и/или основного долга качество обслуживания долга приравнивается финансовому положению заемщика);



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

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

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

#### 4.9. Иная информация, подлежащая раскрытию

Расходов на исследования и разработки в 2020 году и в 2019 году Банком не производилось.

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

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

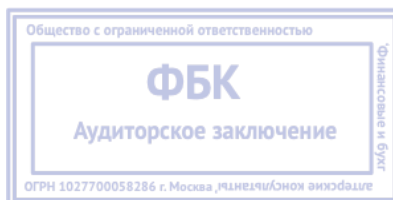
### 5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 2020 год составил 562 209 тыс. рублей (за 2019 год: 789 449 тыс. рублей), его постатейный анализ приведен в следующей таблице:

Компонент строки 17 «Совокупный доход за отчетный период» ф. 0409810	№ гр. ф. 0409810	на 01.01.2021	на 01.01.2020	итого для строки 17 ф. 0409810
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	100 100	74 766	25 334
Отложенный налоговый актив (обязательство) по вышеуказанным ценным бумагам	7	(20 020)	(14 953)	(5 067)
Переоценка основных средств	8	112 621	110 960	1 661
Отложенный налоговый актив (обязательство) по переоценке основных средств, объектов НВНОД	8	(22 524)	(22 192)	(332)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	14	32 664	23 297	9 367
Нераспределенная прибыль за 2020 год	15	531 246	-	531 246
<b>ИТОГО совокупный доход за 2020 год:</b>				<b>562 209</b>

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. Данные о распределении прибыли на выплату дивидендов в 2020 году отражены в строке 21 ф. 0409810.

В 2019 году распределения прибыли на выплату дивидендов не было.



## 6. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

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

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

По состоянию на 01.01.2021 денежные средства и их эквиваленты составили 2 076 085 тыс. рублей, на 01.01.2020: 1 960 326 тыс. рублей.

В Банке отсутствуют:

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

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

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

### 7.1. Информация о принимаемых Банком рисках

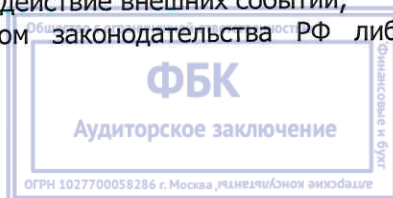
#### 7.1.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

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

К основным видам рисков в своей деятельности Банк относит: кредитный риск, рыночный риск, процентный риск по банковскому портфелю, операционный риск (в том числе правовой риск, риск 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.

К основным причинам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – несвоевременное и/или неполное исполнение контрагентом (должником) своих обязательств перед Банком по заключенным договорам;
- по риску ликвидности – несбалансированность финансовых активов и обязательств Банка либо непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение стоимости финансовых инструментов торгового портфеля (связанное с состоянием их эмитента и/или с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты); изменение курсов иностранных валют; изменение рыночной стоимости драгоценных металлов; изменение рыночной стоимости товаров, обращающихся на организованном рынке, в отношении которых производится оценка величины товарного риска;
- по процентному риску по банковскому портфелю – неблагоприятное изменение стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках; несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств;
- по операционному риску – несоответствие характера внутренних порядков и процедур проведения банковских операций масштабам деятельности Банка, требованиям действующего законодательства; несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и сотрудников; несовершенство порядков и процедур совершения банковских операций, несоблюдение сотрудниками Банка внутренних порядков и процедур; воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком законодательства РФ либо неблагоприятное изменения законодательства;



- по риску потери деловой репутации – неблагоприятное восприятие имиджа Банка вследствие негативной информации о Банке в средствах массовой информации либо недостатков в работе Банка;
- по стратегическому риску – ошибки, допущенные при принятии решений о стратегии развития Банка, либо ошибки в ходе исполнения стратегических планов;
- по риску концентрации – значительный объем требований к контрагенту (группе контрагентов), значительный объем вложений в инструменты одного типа, концентрация требований к контрагентам в одном секторе экономики, географической зоне, к требованиям в одной валюте и прочие виды концентрации.

К числу значимых (существенных) в 2020 году Банк относит следующие риски:

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

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

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

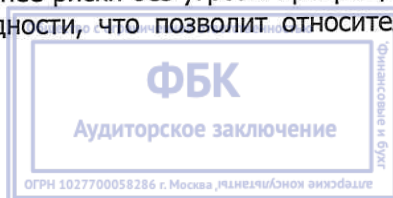
Система управления рисками интегрирована в бизнес-процессы Банка, объединяющие разветвленную сеть участников, и координируется специализированным риск-подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

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

При построении системы управления рисками Банк придерживается следующих базовых принципов:

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

В качестве основной стратегической цели в области управления рисками Банк видит сохранение бизнеса (активов и капитала) и укрепление позиций на рынке за счет повышения качества своего корпоративного управления и внутренних процессов. Наиболее важной задачей в условиях возможной финансовой турбулентности является обеспечение достаточности запасов экономического капитала, который позволит абсорбировать принимаемые и уже принятые ранее риски без угрозы прекращения деятельности, а также обеспечение достаточного уровня запасов ликвидности, что позволит относительно безболезненно переживать всплески волатильности рынка.



Также целями управления рисками в Банке являются:

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

В целях обеспечения эффективного функционирования системы управления рисками Банк разрабатывает и внедряет:

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

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

Основными этапами процесса управления рисками Банка являются:

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

Идентификация рисков состоит в определении факторов развития событий (видов риска), которым наиболее подвержен Банк в процессе своей финансово-хозяйственной деятельности, с точки зрения их возможного негативного влияния на ожидаемый финансовый результат. Система управления рисками Банка предполагает построение подробной классификации рисков, отражающей специфику проводимых Банком операций и предоставляемых услуг на финансовых рынках.

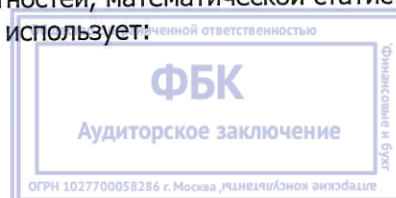
Основными параметрами, используемыми в целях идентификации значимости тех или иных видов рисков, являются:

- объемы осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности;
- предельные размеры принимаемых рисков;
- уровни потерь, которые могут вызвать реализацию оцениваемого вида риска.

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

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

В качестве методов оценки кредитного риска Банк использует:



- разработанную методику оценки кредитного риска индивидуального заемщика, результатом которой является распределение всех ссудных активов по классам кредитоспособности в соответствии с рейтинговой шкалой, отражающей уровень кредитного риска;
- в целях всесторонней оценки кредитного риска индивидуального заемщика, в Банке разработана методика анализа групп взаимосвязанных организаций.

Оценка величины рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В части валютного риска Банк осуществляет анализ динамики валютных курсов и сбор информации о факторах, которые оказали (или могут оказать в будущем) влияние на изменение динамики курсов валют, а также на регулярной основе проводит анализ валютного рынка с использованием методов технического и фундаментального анализа. Основными инструментами регулирования валютного риска являются: единая курсовая политика и система контроля открытых валютных позиций.

Основными методами оценки фондового риска являются:

- разработанная Банком методика оценки риска эмитента, позволяющая распределить эмитентов по степени надежности;
- оценка индикаторов рыночной конъюнктуры, еженедельный обзор фондового, валютного и денежного рынков;
- расчет потенциальных потерь по отдельным выпускам ценных бумаг.

Основными методами оценки процентного риска по банковскому портфелю в Банке являются:

- оценка текущего и достаточного процентного спреда;
- оценка разрывов по срокам между активами и пассивами, подверженными изменению процентных ставок (GAP-анализ).

Для оценки и анализа ликвидности Банк использует следующие методы:

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

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

Основными методами минимизации рисков в Банке являются:

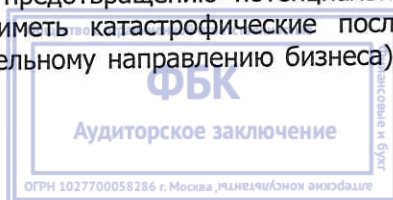
- установление лимитов – ограничения на виды и типы рисков, оценка которых может быть выражена числовым образом;
- диверсификация – распределение суммарного риска по отдельным объектам с целью предотвращения его концентрации на отдельном объекте или контрагенте;
- формирование резервов на возможные потери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

В рамках системы внутреннего контроля осуществляется контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

В отношении каждого из значимых видов риска Банк устанавливает определение риска, определяет факторы его возникновения, методологию оценки, включая набор и источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методологию определения потребности в капитале, показатели склонности к риску, методы, используемые для снижения риска и управления остаточным риском.

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

В целях выявления, оценки и принятия мер к предотвращению потенциальных единовременных значительных по величине убытков, которые могут иметь катастрофические последствия для Банка (прекращение деятельности – как в целом, так и по отдельному направлению бизнеса), Банк осуществляет



процедуры стресс-тестирования. К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования, относятся: оценка готовности Банка к кризисным ситуациям; оценка способности собственного капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки и возможность спланировать размер необходимого на покрытие рисков капитала; возможность скорректировать модель бизнеса.

Дополнительно Банком осуществляется процедура самооценки (метод оценки зрелости процесса непосредственными его участниками) с целью оценки соответствия системы управления каждым отдельным видом риска характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в целом.

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

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

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

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

Сумма капитала Банка на 01.01.2021, рассчитанного в соответствии с Положением № 646-П, составила 3 878 961 тыс. рублей (на 01.01.2020: 3 781 937 тыс. рублей).

Банком России установлены следующие минимальные значения нормативов достаточности капитала:  
 норматив достаточности базового капитала банка 4,5%,  
 норматив достаточности основного капитала банка 6%,  
 норматив достаточности собственных средств (капитала) банка 8%.

Значения нормативов достаточности капитала Банка составили:

	Значение норматива на 01.01.2021	Значение норматива на 01.01.2020
H1.1 норматив достаточности базового капитала	13,1%	12,9%
H1.2 норматив достаточности основного капитала	13,1%	12,9%
H1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	14,9%	14,5%

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

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

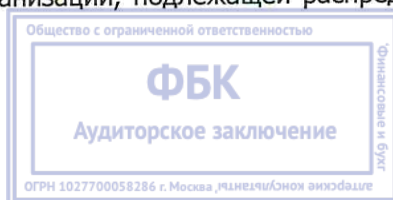
В соответствии с Инструкцией № 199-И Банк осуществляет расчет надбавок к нормативам достаточности капитала на ежеквартальной основе.

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

- значение надбавки поддержания достаточности капитала – 2,500%
- значение антициклической надбавки – 0,000%
- значение надбавки за системную значимость – данную надбавку Банк не рассчитывает.

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) на 01.01.2021 составляет 6,904%.

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





В 2020 году на внеочередном общем собрании акционеров АО КБ «Хлынов» (протокол № 02 от 08.10.2020), которое состоялось 07.10.2020, было принято решение о распределении части нераспределенной прибыли за 2019 год в сумме 350 053 000 рублей 00 копеек на выплату дивидендов. Начисление дивидендов по акциям денежными средствами в размере 28 рублей 93 копейки на одну именную обыкновенную акцию состоялось 22.10.2020, выплата дивидендов акционерам началась 26.10.2020. Решение о выплате дивидендов в 2020 году принималось на основе всестороннего анализа финансово-экономического положения банка и накопленных возможностей по преодолению кризисных явлений в экономике с учетом интересов не только акционеров, но и клиентов банка, включая его заемщиков и кредиторов, с учетом подходов, изложенных в информационных письмах Банка России по указанному вопросу. При принятии решения учитывались результаты оценки достаточности капитала, проведенной в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала в рамках оперативного финансового планирования объемов операций (сделок) и капитала.

В 2019 году распределения прибыли на выплату дивидендов не было.

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

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

В качестве ключевого показателя склонности к риску Банк рассматривает предельный уровень достаточности собственных средств (капитала) для покрытия ожидаемых и непредвиденных рисков – совокупный риск-аппетит.

Банк устанавливает такой уровень совокупного риск-аппетита, который обеспечит запас капитала на покрытие ожидаемых и непредвиденных рисков как отнесенных, так и не отнесенных к категории значимых. При установлении показателя совокупного риск-аппетита Банк исходит из фазы цикла деловой активности, а также учитывает прогнозные изменения требований Банка России к минимально допустимому числовому значению обязательного норматива Н1.0.

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

#### 7.1.4. Информация о степени концентрации рисков

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

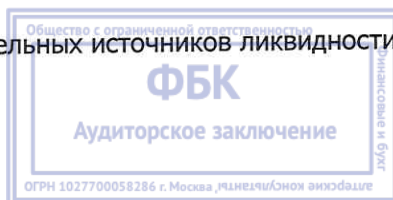
Банк определяет, что риску концентрации подвержены такие виды операций, как кредитные и депозитные операции, вложения в прочие финансовые активы.

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

Банк учитывает проявление риска концентрации в рамках процедур управления значимыми рисками, также учитывает факторы риска концентрации при стресс-тестировании значимых видов рисков и отдельного стресс-тестирования риска концентрации не проводит.

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

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



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

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

Банком используются следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- соблюдение обязательных установленных Банком России и внутренних нормативов, направленных на ограничение риска концентрации (Н6, Н7 и другие);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов (в отношении контрагентов, принадлежащих к отдельным секторам экономики, географическим зонам, а также по видам финансовых инструментов и валютам) и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Обязательные нормативы Банка России, установленные в целях ограничения риска концентрации, в отчетном периоде не нарушались.

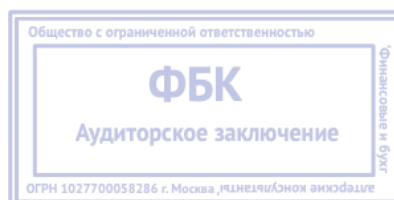
	Нормативное значение	Значение норматива на 01.01.2021*	Значение норматива на 01.01.2020*
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (обязательный норматив Банка России Н6)	25%	16,375%	15,951%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (обязательный норматив Банка России Н7)	800%	160,266%	161,432%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (обязательный норматив Банка России Н25)	20%	12,537%	17,036%

\*значения нормативов представлены из формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020

В структуре доходных активов банка наибольшую долю занимает кредитный портфель.

	Доля на 01.01.2021	Доля на 01.01.2020
Размещения на межбанковском рынке (включая Центрального контрагента, Банк России)	0,0%	1,2%
Кредитование	64,1%	64,8%
Вложения в ценные бумаги	28,2%	26,1%
Факторинг	0,2%	0,0%
Банковские гарантии	7,5%	7,9%
<b>Итого доходных активов:</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

Концентрация на кредитовании приемлема, поскольку в соответствии со стратегией развития банка кредитование является приоритетным направлением деятельности. Вторым по величине доходным активом Банка является портфель ценных бумаг. По состоянию на 01.01.2021 лимиты по риску концентрации портфеля ценных бумаг, установленные внутренними нормативными документами Банка, соблюдались, их сигнальные значения не достигались.



## Зависимость Банка от отдельных источников ликвидности

	Доля на 01.01.2021	Доля на 01.01.2020
Привлечения с межбанковского рынка (включая Центрального контрагента, Банк России)	0,1%	0,0%
Остатки на счетах кредитных организаций	0,0%	0,0%
Остатки на счетах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальных предпринимателей, включая вклады до востребования	21,2%	16,6%
Срочные вклады юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальных предпринимателей	13,5%	11,4%
Остатки на счетах физических лиц, включая вклады до востребования	13,3%	11,7%
Срочные вклады физических лиц	51,9%	60,3%
Выпущенные ценные бумаги	0,0%	0,0%
<b>Итого:</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

Ресурсы банка сконцентрированы преимущественно на срочных вкладах физических лиц.

В рамках риска ликвидности лимиты (индикативные уровни) риска концентрации и их сигнальные значения соблюдены (в т.ч. в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), в отношении отдельных источников ликвидности).

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

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

Концентрация кредитного портфеля по географическому признаку, главным образом, сосредоточена на территории Кировской области.

	Лимит на регион	Доля на 01.01.2021	Доля на 01.01.2020
Кировская область	не установлен	75,31%	81,20%

Доля каждого из прочих регионов не превышает 7% совокупного кредитного портфеля.

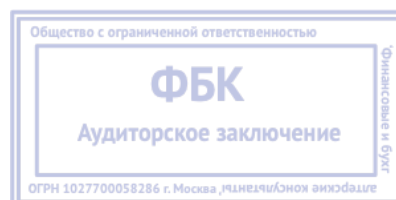
Подверженность валютному риску в части кредитования отсутствует (все кредиты Банка по состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 выданы в рублях).

По отраслям кредитный портфель диверсифицирован в достаточной степени.

Отрасль	Доля на 01.01.2021	Доля на 01.01.2020
Оптовая и розничная торговля	36,83%	42,55%
Обрабатывающая промышленность	12,44%	14,56%
Сельское и лесное хозяйство	2,65%	3,69%
Органы власти и муниципалитеты	9,05%	9,56%
Прочие виды деятельности	8,22%	5,10%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4,56%	3,71%
Жилищное строительство	4,88%	14,94%
Прочее строительство	14,78%	-
Транспорт и связь	2,78%	2,27%
Добыча полезных ископаемых	0,29%	0,23%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3,52%	3,39%
<b>Итого:</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

В части отраслевого распределения кредитного портфеля отмечается сохранение лидирующей позиции сферы торговли.

Для расчета концентрации кредитного риска географическому признаку и отраслям используются данные отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации», с целью сопоставимости данные по состоянию на 01.01.2020 пересчитаны по данной форме.



В портфеле ценных бумаг подавляющую долю составляют бумаги, номинированные в российской валюте.

Показатель	Доля на 01.01.2021	Доля на 01.01.2020
Доля ценных бумаг в иностранной валюте от совокупного портфеля ценных бумаг	10,69%	6,07%

В части географической концентрации наибольшую долю в портфеле ценных бумаг занимают вложения в эмитентов, зарегистрированных в г. Москва.

	Доля на 01.01.2021	Доля на 01.01.2020
нерезиденты	6,26%	4,05%
г. Москва, Московская область, г. Санкт-Петербург, Ленинградская область	58,79%	65,67%

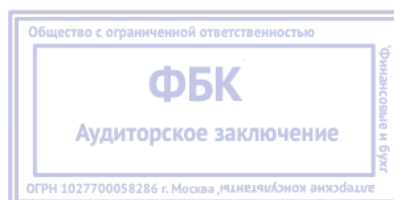
Доля нерезидентов на 01.01.2021 составляет 6,26%, на 01.01.2020 – 4,05%.

По отраслям наибольшую долю в портфеле ценных бумаг составляют вложения в субфедеральные и муниципальные облигации.

Отрасль	Доля на 01.01.2021	Доля на 01.01.2020
купонные облигации Банка России (КОБР)	9,45%	14,05%
облигации федерального займа (ГКО) и суверенные еврооблигации РФ	9,01%	10,33%
субфедеральные и муниципальные облигации	23,14%	19,23%
кредитные организации прямо или косвенно контролируемые государством	9,44%	11,93%
прочие кредитные организации (банки)	3,94%	3,39%
нефтегазоперерабатывающая промышленность	6,69%	0,00%
добыча полезных ископаемых	8,75%	12,71%
оптовая и розничная торговля	2,38%	1,63%
электроэнергетика	0,00%	0,00%
черная и цветная металлургия	3,04%	4,08%
телекоммуникация и связь	5,28%	2,06%
транспорт	3,24%	3,87%
машиностроение	2,02%	0,00%
химическая промышленность	1,64%	4,37%
инфраструктурное строительство	3,63%	4,04%
прочая финансовая деятельность государственных компаний	7,69%	5,89%
прочая финансовая деятельность	0,00%	2,42%
другие отрасли (за исключением выше перечисленных)	0,66%	0,00%
<b>Итого:</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

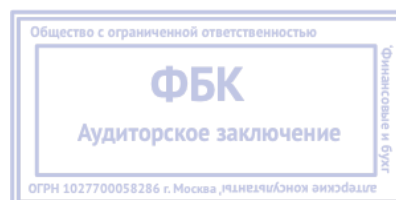
Банк осуществляет контроль за портфелями инструментов с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков.

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



## Сведения о страновой концентрации активов и пассивов:

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



31.12.2019

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

## 7.2. Кредитный риск

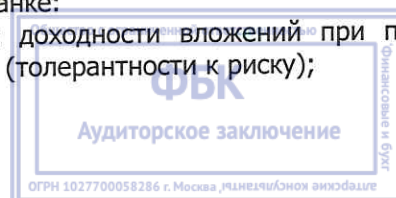
Кредитный риск – риск потерь Банка, возникающих в связи с вероятностью неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Документированные процедуры по управлению кредитным риском Банка включают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд, методологию определения размера требований к собственным средствам (капиталу);
- методики определения и порядок установления лимитов;
- стандартные требования, предъявляемые к обеспечению;
- процедуры по управлению кредитным риском контрагента;
- методы снижения кредитного риска, которые могут быть использованы в целях снижения требований к капиталу, а также процедуры контроля за остаточным риском, возникающим в результате применения указанных методов;
- методику оценки ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в соответствии со стандартами МСФО.

Основные цели управления кредитным риском в Банке:

- достижение максимально возможного уровня доходности вложений при поддержании уровня кредитного риска в пределах установленных ограничений (толерантности к риску);



- повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

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

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

### 7.2.1. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери в соответствии с Положениями № 590-П и № 611-П, а также корректировке резервов до размера резервов под ОКУ

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2021

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					расчетный	Резервы на возможные потери					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ
		1	2	3	4	5		итого	Фактически сформированный по категориям качества				
									2	3	4	5	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
<b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	1 487 044	1 308 716	160 645	2 110	0	15 573	17 623	17 623	1 606	444	0	15 573	3 693
корреспондентские счета	802 721	797 409	5 312	0	0	0	53	53	53	0	0	0	2 652
межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	555 158	400 019	155 139	0	0	0	1 551	1 551	1 551	0	0	0	1 273
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	29 823	29 823						0					75
прочие требования	94 809	77 126	0	2 110		15 573	16 017	16 017	0	444	0	15 573	-337
в том числе требования, признаваемые ссудами	8 048	8 048						0					27
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4 533	4 339	194				2	2	2				30

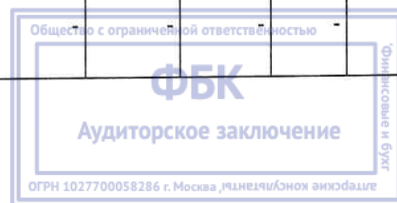


<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	16 337 995	5 005 973	8 892 725	1 029 913	367 013	1 042 371	1 827 393	1 819 771	275 982	238 050	263 566	1 042 173	-253 662
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 554 963	6 000	2 623 657	473 835	47 986	403 485	606 674	606 674	70 997	100 316	31 876	403 485	-31 653
учтенные векселя	0							0					
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 784					1 784	1 784	1 784	0	0	0	1 784	0
вложения в ценные бумаги	5 529 399	4 919 760	609 639				6 096	6 096	6 096	0			29 842
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0							0					
прочие активы	156 718	6	69 968	29 337	209	57 198	68 481	68 481	3 473	7 702	108	57 198	-6 808
в том числе требования, признаваемые ссудами	71 616	0	67 276			4 340	7 749	7 749	3 409	0	0	4 340	-1 506
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	214 651	76 427	51 476	12 257	3 456	71 035	77 885	77 872	1 737	2 734	2 440	70 961	-69 145
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	6 880 480	3 780	5 537 985	514 484	315 362	508 869	1 066 473	1 058 864	193 679	127 298	229 142	508 745	-175 898
в том числе учетные векселя	0							0					
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	7 156 202	16 888	3 325 105	3 436 174	81 717	296 318	667 924	667 924	42 561	293 981	45 820	285 562	-244 193
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	43 074	0	15 846	21 310	4 232	1 686	10 408	10 408	384	5 991	2 347	1 686	-9 288
Ипотечные жилищные ссуды	2 231 856	1 250	2 104 600	91 541	23 170	11 295	80 232	80 232	22 199	32 824	13 914	11 295	-61 608
автокредиты	66 151	335	28 192	28 973	4 888	3 763	17 518	13 862	707	10 299	2 749	3 763	-11 755
иные потребительские ссуды	4 750 058	4 138	1 174 842	3 289 589	48 172	233 317	513 060	513 060	19 250	244 039	26 162	223 609	-125 023
прочие требования	16 975	11 165	3	815	0	4 992	5 400	5 400	0	408	0	4 992	-308
в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0						0					
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	48 088	0	1 622	3 946	1 255	41 265	41 306	41 306	21	420	648	40 217	-36 211



Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2020

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					расчетный	Резервы на возможные потери					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ
		1	2	3	4	5		итого	Фактически сформированный по категориям качества				
									2	3	4	5	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
<b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	2 024 023	1 871 821	136 137	416	-	15 649	17 215	17 215	1 362	204	-	15 649	6 352
корреспондентские счета	830 039	825 981	4 058	-	-	-	41	41	41	-	-	-	2 795
межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	792 922	662 920	130 002	-	-	-	1 300	1 300	1 300	-	-	-	2 874
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	300 000	300 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	750
прочие требования	90 093	72 459	1 569	416	-	15 649	15 869	15 869	16	204	-	15 649	(122)
в том числе требования, признаваемые ссудами	6 022	6 022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	10 969	10 461	508	-	-	-	5	5	5	-	-	-	55
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	14 870 612	5 290 497	7 261 589	1 091 118	94 562	1 132 846	1 687 976	1 687 976	193 844	311 673	49 613	1 132 846	(220 112)
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 753 783	1 040 000	1 885 131	248 710	86 004	493 938	639 033	639 033	42 725	57 847	44 523	493 938	16 735
учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	33 689	-	-	-	-	33 689	33 689	33 689	-	-	-	33 689	-
вложения в ценные бумаги	4 508 886	4 082 360	426 526	-	-	-	4 265	4 265	4 265	-	-	-	27 792
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



ными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг														
прочие активы	84 594	-	2 545	20 016	693	61 340	69 390	69 390	37	7 659	354	61 340	(2 963)	
в том числе требования, признаваемые ссудами	800	-	800	-	-	-	8	8	8	-	-	-	28	
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	320 703	168 137	51 012	8 295	1 086	92 173	96 819	96 819	1 543	2 508	595	92 173	(89 802)	
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	6 168 957	-	4 896 375	814 097	6 779	451 706	844 780	844 780	145 274	243 659	4 141	451 706	(171 874)	
в том числе учетные векселя	14 880	-	-	-	-	14 880	14 880	14 880	-	-	-	14 880	(14 880)	
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>														
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	6 171 299	18 360	2 755 420	3 098 865	51 918	246 736	567 555	567 555	36 714	257 402	28 885	244 554	(237 349)	
Ипотечные жилищные ссуды	1 592 872	2 094	1 475 120	95 904	17 524	2 230	60 330	60 330	15 705	33 235	9 160	2 230	(42 518)	
автокредиты	63 059	695	34 475	23 541	45	4 303	13 862	13 862	1 256	8 269	34	4 303	(8 859)	
иные потребительские ссуды	4 394 385	9 747	1 214 950	2 947 387	29 176	193 125	437 527	437 527	19 291	210 206	16 852	191 178	(139 514)	
прочие требования	10 366	2 672	3	809	2	6 880	7 285	7 285	-	404	1	6 880	(880)	
в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	44 880	2	1 665	4 076	666	38 471	38 941	38 941	25	353	327	38 236	(37 282)	

## 7.2.2. Взаимосвязь процедур управления кредитным риском с признанием и оценкой ОКУ

С 1 января 2019 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

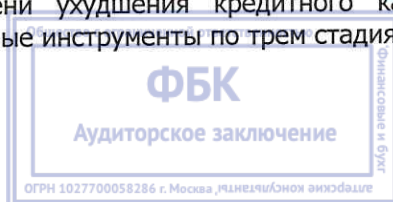
Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) и признает оценочный резерв под ОКУ на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

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

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

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

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



- Стадия 1 – включает в себя финансовые инструменты, по которым отсутствуют признаки, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания и о реализации событий дефолта;

- Стадия 2 – включает в себя финансовые инструменты, по которым выявлены признаки значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, но отсутствуют признаки обесценения (дефолта);

- Стадия 3 – включает в себя финансовые инструменты, по которым выявлены признаки обесценения (дефолта).

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

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

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

- Стадия 1 – оценочный резерв под ОКУ признается в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющей собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты (либо в течение более короткого периода, если срок действия финансового инструмента составляет менее 12 месяцев) (далее – ОКУ за 12 месяцев);

- Стадия 2 – оценочный резерв под ОКУ признается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, возникающим вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента (далее – ОКУ за весь срок);

- Стадия 3 – оценочный резерв под ОКУ признается в сумме ОКУ за весь срок.

По приобретенным или созданным финансовым активам, признанным кредитно-обесцененными при первоначальном признании, оценочный резерв под ОКУ формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или создания.

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

Увеличение кредитного риска определяется следующим образом:

- 1) оценивается изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента путем сравнения риска наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на дату оценки с риском наступления дефолта на дату первоначального признания;

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

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

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

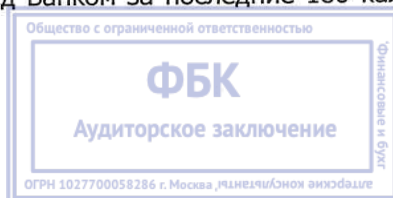
- 1) наличие текущих просроченных платежей перед Банком:

- применительно к ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) - сроком от 16 до 30 дней (включительно),

- применительно к ссудам, предоставленным физическим лицам, - сроком от 31 до 90 дней (включительно),

за исключением случаев, когда у Банка имеется обоснованная и подтверждаемая информация, которая показывает, что кредитный риск по финансовому активу не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии выявления указанного признака;

- 2) наличие фактов просроченных платежей перед Банком за последние 180 календарных дней, погашенных на отчетную дату:



- применительно к ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторингу) – общим сроком более 15 дней,
  - применительно к ссудам, предоставленным физическим лицам, - общим сроком более 90 дней;
- 3) негативные изменения внешнего и/или внутреннего кредитного рейтинга контрагента, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
  - 4) наличие информации о потере контрагентом источника доходов или имущества, за счет которых предполагалось погашение задолженности перед Банком (при отсутствии у контрагента альтернативных подтвержденных источников доходов или собственных накоплений, достаточных для исполнения им своих обязательств перед Банком);
  - 5) предусмотренные договором денежные потоки изменены (модифицированы) в связи с наличием финансовых затруднений у контрагента в целях обеспечения максимального возврата средств и минимизации риска дефолта;
  - 6) у Банка отсутствует информация (финансовая и иная) для оценки финансового положения контрагента в течение периода более 2 кварталов либо выявлен факт предоставления недостоверной информации, который приводит к искажению оценки финансового положения;
  - 7) контрагент не осуществляет реальной деятельности либо осуществляет такую деятельность в незначительных объемах в денежном выражении, не сопоставимых с размером ссуд (совокупности ссуд), предоставленных данному контрагенту;
  - 8) наличие оснований для негативной оценки платежеспособности контрагента в будущем;
  - 9) иные события, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка, в зависимости от вида финансового инструмента.

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

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

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

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

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

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

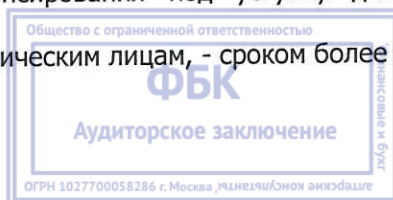
В отчетном периоде Банк не применял опровержение допущения о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания по финансовым инструментам, платежи по которым просрочены более чем на 30 дней.

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

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

Основные признаки обесценения (дефолта):

- 1) наличие текущих просроченных платежей перед Банком:
  - применительно к ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторингу) - сроком более 30 дней,
  - применительно к ссудам, предоставленным физическим лицам, - сроком более 90 дней,



за исключением случаев, когда у Банка имеется обоснованная и подтверждаемая информация, которая показывает, что кредитный риск по финансовому активу не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии выявления указанного признака;

- 2) ухудшение внешнего и/или внутреннего кредитного рейтинга до категории «дефолт»;
- 3) наличие информации о смерти контрагента (индивидуального предпринимателя или физического лица);
- 4) имеется вступившее в силу решение суда о взыскании задолженности;
- 5) контрагент признан несостоятельным (банкротом) либо в отношении данного контрагента возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве);
- 6) отсутствует вероятность исполнения обязательства в силу неспособности или отказа контрагента от его исполнения перед Банком;
- 7) иные события, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка, в зависимости от вида финансового инструмента.

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

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

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

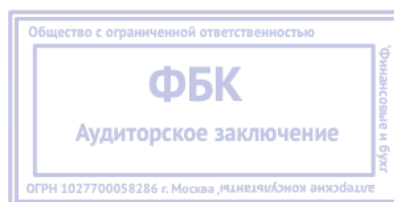
Для целей определения увеличения кредитного риска и признания резерва под ожидаемые кредитные убытки Банк группирует финансовые инструменты на основании общих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску в группе была однородной.

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

По состоянию на 01.01.2021 на групповой основе Банк оценивает следующие финансовые инструменты:

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

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

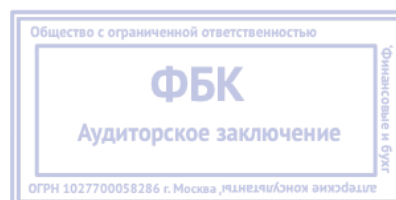


7.2.3. О результатах классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по стадиям обесценения, по срокам просроченной задолженности, о размерах фактически сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 01 января 2021 года представлен следующим образом:

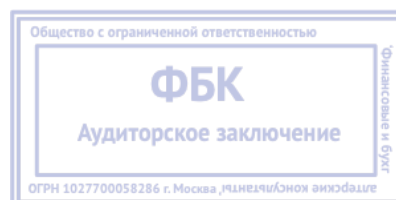
Юридические лица	Ссуды до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Ссуды после вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под ОКУ
<b>1 стадия</b>				
Непросроченные	9 169 652	346 078	8 823 574	3.8%
Просроченные:	1 806	42	1 764	2.3%
до 30 дней	1 806	42	1 764	2.3%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
<b>Итого 1 стадия</b>	<b>9 171 458</b>	<b>346 120</b>	<b>8 825 338</b>	<b>3.8%</b>
<b>2 стадия</b>				
Непросроченные	638 689	336 455	302 234	52.7%
Просроченные:	1 158	243	915	21.0%
до 30 дней	1 158	243	915	21.0%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
<b>Итого 2 стадия</b>	<b>639 847</b>	<b>336 698</b>	<b>303 149</b>	<b>52.6%</b>
<b>3 стадия</b>				
Непросроченные	11 091	7 419	3 672	66.9%
Просроченные:	792 224	784 159	8 065	99.0%
до 30 дней	6 000	4 014	1 986	66.9%
от 31 до 90 дней	29 617	27 612	2 005	93.2%
от 91 до 180 дней	12 498	8 668	3 830	69.4%
от 181 до 360 дней	51 556	51 312	244	99.5%
свыше 360 дней	692 553	692 553	-	100.0%
<b>Итого 3 стадия</b>	<b>803 315</b>	<b>791 578</b>	<b>11 737</b>	<b>98.5%</b>
<b>Итого юридические лица</b>	<b>10 614 620</b>	<b>1 474 396</b>	<b>9 140 224</b>	<b>13.9%</b>

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



Ниже представлен анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 01 января 2021 года:

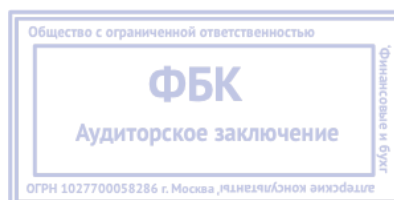
Физические лица	Ссуды до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Ссуды после вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под ОКУ
<b>1 стадия</b>				
Непросроченные	6 606 351	157 194	6 449 157	2.4%
Просроченные:	117 041	3 110	113 931	2.7%
до 30 дней	117 041	3 110	113 931	2.7%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
<b>Итого 1 стадия</b>	<b>6 723 392</b>	<b>160 304</b>	<b>6 563 088</b>	<b>2.4%</b>
<b>2 стадия</b>				
Непросроченные	100 954	34 867	66 087	34.5%
Просроченные:	37 996	17 228	20 768	45.3%
до 30 дней	16 193	5 626	10 567	34.7%
от 31 до 90 дней	21 803	11 602	10 201	53.2%
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
<b>Итого 2 стадия</b>	<b>138 950</b>	<b>52 095</b>	<b>86 855</b>	<b>37.5%</b>
<b>3 стадия</b>				
Непросроченные	13 750	9 145	4 605	66.5%
Просроченные:	215 632	197 095	18 537	91.4%
до 30 дней	4 393	2 883	1 510	65.6%
от 31 до 90 дней	3 795	2 747	1 048	72.4%
от 91 до 180 дней	21 434	15 806	5 628	73.7%
от 181 до 360 дней	39 393	28 969	10 424	73.5%
свыше 360 дней	146 617	146 690	(73)	100.0%
<b>Итого 3 стадия</b>	<b>229 382</b>	<b>206 240</b>	<b>23 142</b>	<b>89.9%</b>
<b>Итого физические лица</b>	<b>7 091 724</b>	<b>418 639</b>	<b>6 673 085</b>	<b>5.9%</b>



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

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

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





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

Физические лица	Ссуды до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Ссуды после вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под ОКУ
<b>1 стадия</b>				
Непросроченные	5 780 556	107 706	5 672 850	1.9%
Просроченные:	107 102	2 268	104 834	2.1%
до 30 дней	107 102	2 268	104 834	2.1%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
<b>Итого 1 стадия</b>	<b>5 887 658</b>	<b>109 974</b>	<b>5 777 684</b>	<b>1.9%</b>
<b>2 стадия</b>				
Непросроченные	16 731	11 691	5 040	69.9%
Просроченные:	14 299	13 591	708	95.0%
до 30 дней	720	686	34	95.3%
от 31 до 90 дней	13 579	12 905	674	95.0%
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
<b>Итого 2 стадия</b>	<b>31 030</b>	<b>25 282</b>	<b>5 748</b>	<b>81.5%</b>
<b>3 стадия</b>				
Непросроченные	6 017	6 017	-	100,0%
Просроченные:	182 451	182 580	(129)	100,0%
до 30 дней	1 116	1 116	-	100,0%
от 31 до 90 дней	1 895	1 929	(34)	100,0%
от 91 до 180 дней	14 944	14 988	(44)	100,0%
от 181 до 360 дней	17 440	17 491	(51)	100,0%
свыше 360 дней	147 056	147 056	-	100,0%
<b>Итого 3 стадия</b>	<b>188 468</b>	<b>188 597</b>	<b>(129)<sup>10</sup></b>	<b>100,0%</b>
<b>Итого физические лица</b>	<b>6 107 156</b>	<b>323 853</b>	<b>5 783 303</b>	<b>5,3%</b>

#### 7.2.4. Информация об изменениях ОКУ за отчетный период и их причинах

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

Кредиты юридическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 01 января 2020 года</b>	<b>286 532</b>	<b>158 303</b>	<b>924 579</b>	<b>1 369 414</b>
Перенос штрафов по кредитам	-	-	6 841	6 841
Новые созданные или приобретенные активы	272 904	81 298	11 932	366 134
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(2 173)	(4 980)	(93 838)	(100 991)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(202 334)	(2 156)	(15 977)	(220 467)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
в Стадию 1	-	-	-	-
в Стадию 2	(7 871)	120 802	-	112 931
в Стадию 3	(938)	(16 569)	40 702	23 195
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(82 661)	(82 661)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>59 588</b>	<b>178 395</b>	<b>(139 842)</b>	<b>98 141</b>
<b>Резерв под ОКУ на 01 января 2021 года</b>	<b>346 120</b>	<b>336 698</b>	<b>791 578</b>	<b>1 474 396</b>

<sup>10</sup> Отрицательные значения получены исходя из алгоритма формирования строки 5 ф. 0409806 (помимо разницы между остатками на активных счетах ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и остатками по счетам РВП и корректировок под ожидаемые кредитные убытки, статья 5 ф. 0409806 Банка уменьшена на остаток балансового счета 47441 "Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств". На счетах 47441 Банка учитываются комиссионные доходы по кредитам физическим лицам).

<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 01 января 2020 года</b>	<b>9 072 506</b>	<b>325 287</b>	<b>924 579</b>	<b>10 322 372</b>
Перенос штрафов по кредитам	-	-	6 841	6 841
Новые созданные или приобретенные активы	7 360 046	143 033	15 689	7 518 768
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(554 828)	(70 473)	(93 712)	(719 013)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (включая их списание)	(6 319 066)	(8 733)	(98 637)	(6 426 436)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
в Стадию 1	-	-	-	-
в Стадию 2	(354 664)	279 055	-	(75 609)
в Стадию 3	(32 536)	(28 322)	48 555	(12 303)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	98 952	314 560	(128 105)	285 407
<b>Валовая балансовая стоимость на 01 января 2021 года</b>	<b>9 171 458</b>	<b>639 847</b>	<b>803 315</b>	<b>10 614 620</b>

<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Стадия 3 обесцененные при первоначальном признании<sup>11</sup></b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 01 января 2020 года</b>	<b>109 974</b>	<b>25 282</b>	<b>188 597</b>	-	<b>323 853</b>
Перенос штрафов по кредитам	-	-	2 348	-	2 348
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:					
в Стадию 1	28	(1 203)	(176)	-	(1 351)
в Стадию 2	(2 556)	42 145	-	-	39 589
в Стадию 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
<b>Резерв под ОКУ на 01 января 2021 года</b>	<b>160 304</b>	<b>52 095</b>	<b>206 240</b>	-	<b>418 639</b>

<sup>11</sup> Оценочный резерв под ОКУ по финансовым активам, признанным кредитно-обесцененными при первоначальном признании, на дату первоначального признания не формируется. Величина ОКУ учитывается при определении справедливой стоимости финансового актива при первоначальном признании и отражается на счетах 47452 «Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств». На протяжении срока действия данных финансовых активов оценочный резерв под ОКУ формируется в размере накопленных изменений в величине ОКУ за весь срок с момента первоначального признания.

Кредиты физическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 3 обесцененные при первоначальном признании	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 01 января 2020 года</b>	<b>5 887 658</b>	<b>31 030</b>	<b>188 468</b>	-	<b>6 107 156</b>
Перенос штрафов по кредитам	-	-	2 360	-	2 360
Новые созданные или приобретенные активы	3 434 434	16 842	20 849	464	3 472 589
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(1 095 295)	(1 159)	(17 893)	-	(1 114 347)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (включая их списание)	(1 314 102)	(4 396)	(34 221)	-	(1 352 719)
Перевод и изменение оценки в течение периода:					
в Стадию 1	947	(1 258)	(175)	-	(486)
в Стадию 2	(124 855)	109 006	-	-	(15 849)
в Стадию 3	(65 395)	(11 115)	69 530	-	(6 980)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	835 734	107 920	38 090	464	982 208
<b>Валовая балансовая стоимость на 01 января 2021 года</b>	<b>6 723 392</b>	<b>138 950</b>	<b>228 918</b>	<b>464</b>	<b>7 091 724</b>

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

- 1) внесением изменений в методику оценки ожидаемых кредитных убытков (резервов под обесценение) по финансовым инструментам в соответствии со стандартами МСФО (основные изменения, оказывающие наиболее существенное влияние на оценку ОКУ, указаны в примечании 7.2.6 настоящей Пояснительной информации);
- 2) ежегодным определением (пересмотром) показателей вероятности дефолта, используемых в целях расчета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки;
- 3) увеличением величины поправочного коэффициента, применяемого при корректировке показателя вероятности дефолта по финансовым активам, оцениваемым на групповой основе в соответствии со стандартами МСФО 9, с целью объективного отражения влияния сложившихся макроэкономических условий.

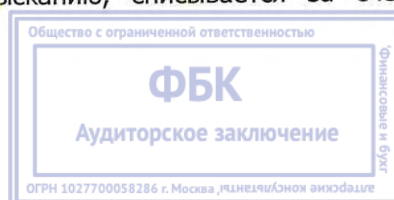
### 7.2.5. Политика списания финансовых активов

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

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

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

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



## 7.2.6. Изменение предусмотренных договором денежных потоков

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

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

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

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

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

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

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

## 7.2.7. Основа исходных данных, допущений и модели оценки ОКУ

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

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

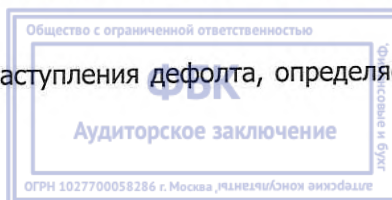
$$ECL = EAD * LGD * PD,$$

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

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

LGD (Loss Given Default) - доля потерь в случае наступления дефолта, определяемая в процентах от

123



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

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

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

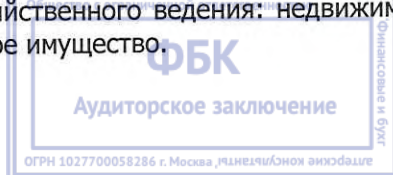
Для финансовых инструментов, оцениваемых на индивидуальной основе, показатель PD определяется на основании внешнего и/или внутреннего кредитного рейтинга (оценки финансового положения), с учетом платежной дисциплины и прочих факторов риска, которые могут оказать влияние на способность контрагента исполнять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

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

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

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

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



Залоги, несущие рыночные риски, занимают несущественную долю в структуре обеспечения (на 01.01.2021: 0,69%, на 01.01.2020: 2,37% от балансовой стоимости имущества, принимавшегося в качестве залога).

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

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

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

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

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

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

#### Обеспечение, полученное по размещенным средствам

	31.12.2020	31.12.2019
Недвижимость	6 453 863	6 419 106
Имущество	2 387 557	2 441 876
Ценные бумаги	4 682 925	3 690 099
Товары в обороте	1 256 455	1 296 382
Залог прав требования	417 585	99 130
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	29 823	300 000
<b>Итого</b>	<b>15 228 208</b>	<b>14 246 593</b>

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

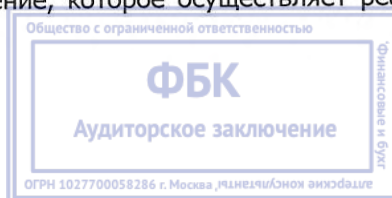
По состоянию на 01.01.2020 Банк разместил денежные средства по сделке обратного РЕПО в размере 300 000 тыс. рублей под залог 250 000 000 штук КСУ «GC Bonds» и 50 000 000 штук КСУ «GC Shares».

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

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

За 2020 год Банк заключил договоры отступного на 14 объектов: 9 квартир, 3 автотранспортных средства и 1 помещение и 1 земельный участок в целях возмещения по кредитным операциям, в результате погашена задолженность по ссудам на сумму 9 781 тыс. рублей. Справедливая стоимость принятых за 2020 год в состав статьи формы 0409806 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (п. 3.9) объектов составила 9 479 тыс. рублей.

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



В течение 2020 и 2019 годов связанным сторонам предоставлялась ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости. Информация о полученном обеспечении по операциям кредитования связанных сторон на 01.01.2021 и 01.01.2020 раскрыта в примечании 9.

На 01.01.2021 и на 01.01.2020 у Банка отсутствуют финансовые активы, переданные в качестве обеспечения обязательств как самого Банка, так и в качестве обеспечения обязательств третьих лиц.

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

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

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

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

В течение 2019 года (по состоянию на 01.10.2019) при расчете величины ожидаемых кредитных убытков по отдельным кредитам юридических лиц, признанным кредитно-обесцененными на отчетную дату, учитывалось полученное в залог обеспечение, при этом сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки была скорректирована (уменьшена) на 8 416 тыс. рублей, что составляло 0,7% от суммы сформированных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам юридических лиц по состоянию на 01.10.2019. По состоянию на 01.01.2020 величина ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам, рассчитана без учета наличия обеспечения.

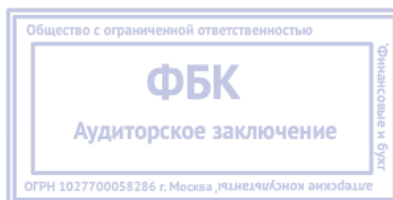
### 7.3. Рыночный риск

В процессе своей деятельности Банк сталкивается с рыночным риском. Рыночный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя такие виды рисков, как фондовый и процентный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, валютный риск, товарный риск.

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

Величина рыночного риска по торгуемым инструментам, в отношении которого Банк определяет потребность в капитале, рассчитывается в соответствии со стандартным подходом требований Главы 2 Инструкции № 199-И и Положением Банка России от 03.12.2015 N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В составе рыночного риска учитывается товарный риск, который применительно к деятельности Банка может реализоваться в отношении залога, полученного в виде товара. Расчет величины товарного риска осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Более сложные процедуры по управлению товарным риском в Банке не проводятся ввиду незначительности влияния указанного вида риска на финансовый результат Банка. Реализация товарного риска не окажет существенного негативного влияния на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов. При оценке отдельных видов рисков на предмет значимости товарный риск признан незначимым.



Состав финансовых активов, по которым рассчитывается рыночный риск:

	31.12.2020	31.12.2019
<u>Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:</u>	<u>3 524 551</u>	<u>4 012 451</u>
Оцениваемые через прочий совокупный доход	3 524 551	4 012 451
Долевые ценные бумаги	3 294	690
Производные финансовые инструменты	688	-
<b>Итого финансовые активы, участвующие в расчете рыночного риска</b>	<b>3 528 533</b>	<b>4 013 141</b>

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

На 01.01.2020 в состав активов, по которым рассчитывается рыночный риск не вошла часть портфеля ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, в сумме 1 270 288 тыс. рублей, в связи с тем, что эти бумаги входят в состав ценных бумаг среднесрочного портфеля (в отношении ценных бумаг применима стратегия к удержанию на горизонте свыше 12-ти месяцев с даты их отнесения к данному портфелю).

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

### Процентный риск ценных бумаг и производных финансовых инструментов

Активы, подверженные процентному риску, – облигации и производные финансовые инструменты.

Банк использует консервативный подход при управлении портфелем ценных бумаг. Инвестиционная деятельность направлена преимущественно на приобретение ценных бумаг с фиксированной доходностью, высокой степенью надежности и ликвидности.

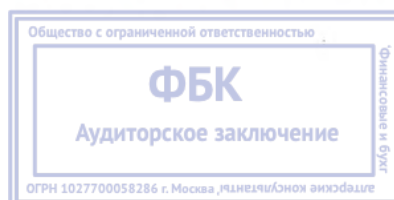
Далее представлен анализ чувствительности балансовой прибыли до налогообложения и собственных средств Банка к изменению процентных ставок по активам, входящим в расчет рыночного риска, в соответствии с Инструкцией 180-И. Анализ чувствительности проведен для трех возможных сценариев: колебания в диапазоне 10% чувствительности является наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 40% чувствительности отражают наиболее стрессовый вариант развития ситуации на рынках финансовых инструментов с учетом событий, имевших место в российской экономике в последние годы и в последнее время. При развитии негативных тенденций на рынке финансовых инструментов уменьшение капитала (собственных средств) Банка произойдет на 29,08%:

	31.12.2020		31.12.2019	
	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% рост котировок долговых ценных бумаг	-	281 964	-	320 996
20% рост котировок долговых ценных бумаг	-	563 928	-	641 992
40% рост котировок долговых ценных бумаг	-	1 127 856	-	1 283 984
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(281 964)	-	(320 996)
20% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(563 928)	-	(641 992)
40% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(1 127 856)	-	(1 283 984)

### Фондовый риск

Банк сдержанно относится к операциям с акциями, производными финансовыми инструментами, базовым активом по которым являются долевые ценные бумаги. Сумма вложений в акции российских компаний незначительна.

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





	31.12.2020		31.12.2019	
	Балансовая прибыль до налогообло- жения	Собствен- ные сред- ства	Балансовая прибыль до налогообложе- ния	Собствен- ные сред- ства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	329	264	69	55
20% рост котировок долевых ценных бумаг	659	527	138	110
40% рост котировок долевых ценных бумаг	1 318	1 054	276	221
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(329)	(264)	(69)	(55)
20% снижение котировок долевых ценных бумаг	(659)	(527)	(138)	(110)
40% снижение котировок долевых ценных бумаг	(1 318)	(1 054)	(276)	(221)

### Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Валютный риск возникает по открытым позициям, номинированным в иностранных валютах (или драгоценных металлах), величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю (или учетных цен на драгоценные металлы).

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

Основными инструментами регулирования валютного риска являются: единая курсовая политика и система контроля ОВП (открытой валютной позиции). Банк ежедневно производит оценку и мониторинг ОВП, осуществляет ее прогноз и регулирование.

Единая курсовая политика проводится в отношении назначения курсов по операциям клиентской конвертации, курсов наличного обмена валюты в кассах дополнительных офисов, курсов конвертации при расчетах по пластиковым картам. Ежедневно рассчитывается финансовый результат по операциям с иностранными валютами, что позволяет контролировать адекватность проведения курсовой политики уполномоченными подразделениями Банка.

Система контроля ОВП включает в себя установление и контроль следующих параметров:

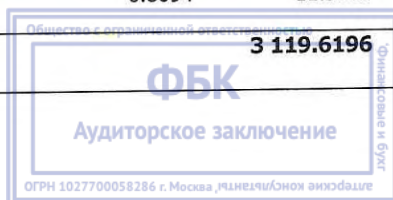
- набор пар валют, с которыми разрешено проведение операций;
- перечень типов проводимых операций с конкретными валютами (текущие, срочные, поставки, индексы);
- лимиты на размер ОВП.

Банк проводит консервативную политику в отношении ОВП, и поддерживает ОВП в пределах 2% от собственных средств (капитала) (предел которой для банков согласно требованиям Банка России, составляет 10% от собственных средств (капитала)). Соблюдение лимитов на ОВП контролируется ежедневно. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения уполномоченного органа Банка. На практике Банк стремится минимизировать риск путем поддержания ОВП на уровне ниже утвержденного предела путем осуществления конверсионных сделок на межбанковском рынке.

При совершении собственных операций с иностранной валютой Банк придерживается политики минимизации валютного риска: не практикует спекулятивный режим торговли и своевременно регулирует ОВП.

Размер открытой валютной позиции Банка:

на 01.01.2021						
Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	
	Балансовая	«спот»			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
ЕВРО	2 352.3078	(228.0000)	(2 100.0000)	24.3078	90.6824	2 204.2896
ДОЛЛАР США	3 933.2662	(21.0000)	(3 900.0000)	12.2662	73.8757	906.1741
КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ	0.8094	-	-	0.8094	11.3119	9.1559
<b>Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах</b>					<b>3 119.6196</b>	-



**на 01.01.2020**

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	
	Балансовая	«спот»			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
ЕВРО	1 821.7533	(1 807.0000)	14.7533	69.3406	1 023.0027	-
ДОЛЛАР США	(9.0799)	30.0000	20.9201	61.9057	1 295.0734	-
КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ	1.8298	-	1.8298	8.85937	16.2109	-
<b>Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах</b>					<b>2 334.2870</b>	<b>-</b>

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность балансовой прибыли до налогообложения и собственных средств Банка к колебанию курса рубля по отношению к основным иностранным валютам, активы и обязательства в которых имеются у Банка, к доллару США и Евро, в диапазоне 10% (увеличение или уменьшение), в диапазоне 20% (увеличение или уменьшение) и в диапазоне 40% (увеличение или уменьшение), в то время как все остальные показатели остаются неизменными. Колебания в диапазоне 10% чувствительности являются наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 40% чувствительности отражают наиболее стрессовый вариант развития ситуации на валютных рынках, который основан на реальных событиях, имевших место в российской экономике последних лет. Анализ чувствительности, указанный ниже, включает в себя только анализ открытых валютных позиций Банка на отчетную дату и показывает какой эффект имело бы колебание валют в диапазонах 10%, 20%, 40%.

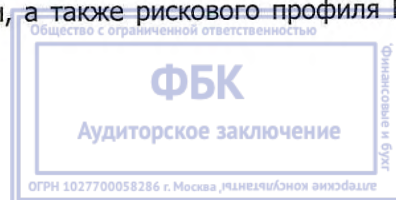
	31.12.2020		31.12.2019	
	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	91	72	130	104
Укрепление доллара США на 20%	181	145	259	207
Укрепление доллара США на 40%	362	290	518	414
Ослабление доллара США на 10%	(91)	(72)	(130)	(104)
Ослабление доллара США на 20%	(181)	(145)	(259)	(207)
Ослабление доллара США на 40%	(362)	(290)	(518)	(414)
Укрепление евро на 10%	220	176	102	82
Укрепление евро на 20%	441	353	205	164
Укрепление евро на 40%	882	705	409	327
Ослабление евро на 10%	(220)	(176)	(102)	(82)
Ослабление евро на 20%	(441)	(353)	(205)	(164)
Ослабление евро на 40%	(882)	(705)	(409)	(327)

Банк для анализа чувствительности, отражающей взаимосвязь между факторами рыночного риска, дополнительно использует такие методы измерения, как VaR, вычисление модифицированной дюрации, сценарный анализ, которые применяются в рамках процедуры проведения стресс-тестирования. Объектами тестирования выступают: долевые и долговые ценные бумаги, подверженные рыночному риску, открытая валютная позиция, – на которые воздействуют составляющие рыночного риска: фондовый, процентный и валютный.

Фактором фондового риска является неблагоприятное изменение рыночных цен (котировок, индексов). Фактором процентного риска является неблагоприятное изменение рыночных процентных ставок. Фактором валютного риска является неблагоприятное изменение обменных курсов иностранных валют относительно рубля.

Оценка воздействия факторов каждого вида риска на финансовый результат и капитал Банка производится на регулярной основе (не реже 1 раза в квартал).

Стресс-тестирование выполняется на основе собственных сценариев и параметров изменения факторов рисков, но с учетом рекомендаций Банка России. При их разработке Банк ориентируется как на исторические показатели колебания уровня риска, так и может использовать гипотетические показатели, которые не наблюдались ретроспективно, но, по мнению Банка, могут иметь определенную вероятность достижения. Обновление параметров сценариев осуществляется, по меньшей мере, в зависимости от изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискованного профиля Банка, но не реже 1 раза в год.



По состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 потенциальные потери от реализации всех факторов рыночного риска, рассчитанные с применением VaR-метода, модифицированной дюрации и сценарного анализа, в разрезе объектов могли оказать следующую нагрузку на финансовый результат и капитал Банка:

Сценарий	Объект риска	Возможное влияние на финансовый результат и капитал Банка, тыс. руб.
на 01.01.2020		
умеренный	ценные бумаги	161 208
	открытая валютная позиция	0
	итого:	161 208
консервативный	ценные бумаги торгового портфеля	372 805
	открытая валютная позиция	5 175
	итого:	377 980
на 01.01.2021		
анализ чувствительности – горизонт 3 месяца	ценные бумаги	174 705
	открытая валютная позиция	559
	итого:	175 264
анализ чувствительности – горизонт 6 месяцев	ценные бумаги	225 280
	открытая валютная позиция	559
	итого:	225 839
анализ чувствительности – горизонт 9 месяцев	ценные бумаги	284 160
	открытая валютная позиция	559
	итого:	284 719
анализ чувствительности – горизонт 12 месяцев	ценные бумаги	284 160
	открытая валютная позиция	559
	итого:	284 719
сценарный анализ	ценные бумаги	703
	открытая валютная позиция	631
	итого:	1 334

#### 7.4. Процентный риск по банковскому портфелю

Процентный риск по банковскому портфелю – риск возникновения финансовых потерь или снижения величины собственного капитала Банка вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) или неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Указанные колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться или вызвать убытки. Значительная часть активов и обязательств Банка имеет фиксированные процентные ставки.

Выявление процентного риска по банковскому портфелю предполагает анализ рыночной конъюнктуры, который позволяет оценить основные направления денежно-кредитной политики РФ и текущую обстановку в банковском секторе (в том числе сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменении, мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе, сведения о динамике, текущем и прогнозном значении ключевой ставки, ставки MosPrime Rate, уровня инфляции и прочих макроиндикаторов, способных повлиять на изменения процентных ставок). Также на периодической основе осуществляется мониторинг процентных ставок на рынке регионов, в которых Банк осуществляет свою деятельность.

Оценка процентного риска по банковскому портфелю осуществляется на ежемесячной основе по всем процентным инструментам Банка.

Основными методами оценки и мониторинга процентного риска по банковскому портфелю являются:

- определение размера процентной маржи (спрэда), расчет и оценка текущего и достаточного процентного спреда;

- определение разрыва по срокам (GAP) между активами и пассивами, чувствительными к изменению уровня процентных ставок, и оценка чувствительности к изменению процентных ставок. В целях мониторинга уровня процентного риска, возникающего вследствие несбалансированности активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, по срокам, используются данные формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» для оценки величины GAP в разрезе временных интервалов и коэффициента разрыва в пределах года. В рамках методологии составления формы отчетности 0409127 могут приниматься отдельные допущения, полный перечень которых по состоянию на каждую отчетную дату отражается в «Профессиональном суждении по составлению отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (например, к некоторым из таких допущений могут относиться следующие: средства, размещенные на корреспондентских счетах, открытых в кредитных

организациях–корреспондентах, по которым производится начисление процентов, относятся к чувствительным к изменению процентной ставки и отражаются во временном интервале «До 30 дней» отчета без наращивания процентов; к чувствительным к процентной ставке ссудам, выданным кредитным организациям, относятся межбанковские кредиты и учтенные векселя; межбанковские кредиты отражаются по временным интервалам, при этом остаток долга отражается в интервале, соответствующем дате окончания договора, и наращиваются проценты до этой даты; учтенные векселя отражаются в интервале, соответствующем дате предъявления векселя по номинальной стоимости). Ежемесячно в рамках оценки процентного риска по банковскому портфелю оценивается результат стресс-теста на рост/снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов.

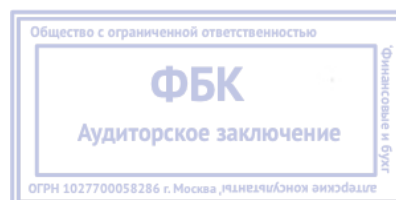
Управление процентным риском по банковскому портфелю построено на основе единой политики установления процентных ставок, оптимизации структуры активов и пассивов, подверженных влиянию процентного риска, соблюдения лимитов на активные операции, контроля величины достаточного процентного спреда и GAP.

Совмещая данные о средневзвешенных ставках по привлеченным и размещенным средствам с анализом GAP-разрывов и анализом рыночной конъюнктуры, Банк определяет участки наибольшей уязвимости для процентных рисков и применяет методы их прототвращения, в том числе определяет оптимальную величину процентных ставок по своим инструментам.

В таблицах ниже представлен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости за минусом резервов на возможные потери, сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Анализ подготовлен по принципам составления отчетности ф. 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

**31.12.2020**

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



31.12.2019

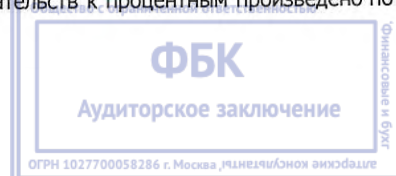
	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 меся- цев до 1 года	более 1 года
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	63 691	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	657 950	1 495 468	3 429 442	3 990 143	7 968 655
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 353	11 729	117 243	50 460	1 321 228
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4 035	8 118	35 572	233 824	1 155 500
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
<b>Итого процентных активов</b>	<b>733 030</b>	<b>1 515 315</b>	<b>3 582 257</b>	<b>4 274 428</b>	<b>10 445 383</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 816 140	2 643 441	2 895 001	2 942 032	2 304 955
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 575 902	2 320 592	2 758 554	2 907 797	2 302 749
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	169	2 021	97	2 794
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
<b>Итого процентных пассивов</b>	<b>4 816 140</b>	<b>2 643 610</b>	<b>2 897 022</b>	<b>2 942 129</b>	<b>2 307 749</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)</b>	<b>0.15</b>	<b>0.30</b>	<b>0.56</b>	<b>0.76</b>	

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Далее представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020<sup>12</sup>:

Сценарий реализации процентного риска	Чувствительность результата/ капитала на 01.01.2021	Чувствительность результата/ капитала на 01.01.2020
<b>Российский рубль</b>		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(194 565)	(197 597)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	194 565	197 597
<b>Доллар США</b>		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(7 928)	(6 152)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	7 928	6 152
<b>ЕВРО</b>		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	1 781	(907)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	(1 781)	907
<b>Китайский юань</b>		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	63	70
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	(63)	(70)

Если бы на 01.01.2021 финансовые активы и обязательства и другие переменные оставались неизменными, а процентные ставки были бы на 5 пунктов выше, прибыль в перспективе года составила бы на 200 649 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам (на 01.01.2020: на 204 585 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам).

<sup>12</sup> при подготовке данных таблицы отнесение активов и обязательств к процентным произведено по принципам составления отчетности ф. 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».



## 7.5. Риск ликвидности

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

Выделяются следующие факторы возникновения риска ликвидности:

- структурные – связаны с фактической структурой требований и обязательств в разрезе сумм и сроков, при которой в отдельном временном интервале сумма исходящих платежей превышает сумму входящих (дефицит ликвидности);
- вероятностные – связаны с осуществлением неблагоприятных вероятностных или случайных событий, негативно изменивших структуру платежных потоков в день платежей в сторону возникновения/увеличения дефицита ликвидности.

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

Для оценки и анализа ликвидности Банк использует следующие методы:

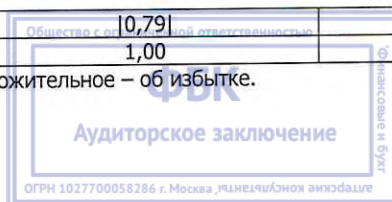
- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

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

В таблицах ниже приведены значения разрывов, рассчитанных в управленческих целях нарастающим итогом в рублях и рублевом эквиваленте иностранных валют, а также резервов ликвидности по состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020:

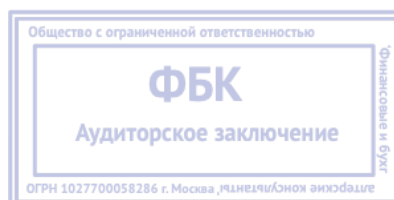
<b>на 01.01.2021</b>			
	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 7 дней включительно)	Среднесрочная перспектива (от «до востребования» до 30 дней включительно)	Долгосрочная перспектива (от «до востребования» до 1 года включительно)
<b>Сценарий 1</b>			
Величина разрыва (ГЭП)*	-4 557 899	-5 460 262	-5 809 697
Коэффициент разрыва	-0,58	-0,58	-0,33
<b>Сценарий 2</b>			
Величина разрыва (ГЭП)*	1 525 803	600 545	- 30 865
Коэффициент разрыва	0,19	0,06	- 0,002
<b>Сценарий 3</b>			
Величина разрыва (ГЭП)*	- 295 517	- 1 220 775	- 1 014 571
Коэффициент разрыва	-0,04	-0,13	-0,06
<b>Сценарий 4</b>			
Величина разрыва (ГЭП)*	- 2 723 946	- 3 337 469	- 2 298 886
Коэффициент разрыва	-0,35	-0,35	-0,13
Величина резервов ликвидности	6 907 351	7 391 886	7 449 059
Предельное значение коэффициентов разрыва:			
при дефиците ликвидности	[0,88]	[0,79]	[0,42]
при избытке ликвидности	1,00	1,00	1,00

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



<b>на 01.01.2020</b>			
	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 7 дней включительно)	Среднесрочная перспектива (от «до востребования» до 30 дней включительно)	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 1 года включительно)
<b>Сценарий 1</b>			
Величина разрыва (ГЭП)*	-4 049 702	-4 794 295	-6 097 700
Коэффициент разрыва	-0,69	-0,65	-0,36
<b>Сценарий 2</b>			
Величина разрыва (ГЭП)*	1 697 079	938 374	-540 841
Коэффициент разрыва	0,29	0,13	-0,03
<b>Сценарий 3</b>			
Величина разрыва (ГЭП)*	136 432	-622 273	-1 494 620
Коэффициент разрыва	0,02	-0,08	-0,09
<b>Сценарий 4</b>			
Величина разрыва (ГЭП)*	-1 944 431	-2 360 728	-2 742 044
Коэффициент разрыва	-0,33	-0,32	-0,16
Величина резервов ликвидности	5 664 119	6 627 490	6 697 291
Предельное значение коэффициентов разрыва:			
при дефиците ликвидности	0,97	0,89	0,39
при избытке ликвидности	1,00	1,00	1,00

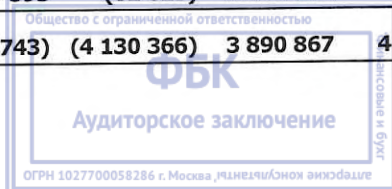
\*Отрицательное значение свидетельствует о дефиците ликвидности, положительное – об избытке



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

31.12.2020

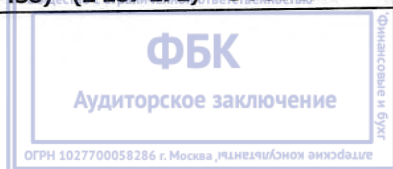
	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 меся- цев до 1 года	более 1 года	Неопреде- ленный срок	Итого
Денежные средства	716 392	-	-	-	-	-	716 392
Средства в Центральном банке РФ	677 363	-	-	-	-	160 879	838 242
Средства в кредитных организациях	800 021	-	-	-	-	-	800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





31.12.2019

	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 меся- цев до 1 года	более 1 года	Неопреде- ленный срок	Итого
Денежные средства	670 609	-	-	-	-	-	670 609
Средства в Центральном банке РФ	466 480	-	-	-	-	140 657	607 137
Средства в кредитных орга- низациях	827 210	-	-	-	-	-	827 210
Финансовые активы, оцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	690	-	-	-	-	-	690
Чистая ссудная задолжен- ность, оцениваемая по амор- тизированной стоимости	1 117 924	1 236 838	3 158 202	3 227 835	5 986 654	8 808	14 736 261
Чистые вложения в финансо- вые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 012 451	-	-	-	1 270 288	-	5 282 739
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолжен- ности)	-	-	-	155 972	999 436	-	1 155 408
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	9 429	9 429
Основные средства, немате- риальные активы и матери- альные запасы	-	-	-	-	-	477 901	477 901
Долгосрочные активы, пред- назначенные для продажи	915	32 104	1 291	25 599	-	-	59 909
Прочие активы	80 364	2 254	106	687	245	11 915	95 571
<b>Итого активов</b>	<b>7 176 643</b>	<b>1 271 196</b>	<b>3 159 599</b>	<b>3 410 093</b>	<b>8 256 623</b>	<b>648 710</b>	<b>23 922 864</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных органи- заций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не явля- ющихся кредитными органи- зациями	8 890 951	2 562 950	2 786 919	2 796 728	2 237 402	-	19 274 950
Выпущенные долговые цен- ные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	244	115	1 981	93	2 552	-	4 985
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 699	-	-	-	-	-	5 699
Отложенное налоговое обя- зательство	-	-	-	-	-	37 145	37 145
Прочие обязательства	48 798	29 639	4 527	4 106	27 725	-	114 795
Резервы на возможные поте- ри по условным обязатель- ствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	172 053	-	-	-	-	-	172 053
<b>Итого обязательств</b>	<b>9 117 745</b>	<b>2 592 704</b>	<b>2 793 427</b>	<b>2 800 927</b>	<b>2 267 679</b>	<b>37 145</b>	<b>19 609 627</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	4 108 359	-	-	-	-	-	4 108 359
Выданные кредитной органи- зацией гарантии и поручи- тельства	22 277	377 899	422 857	455 097	682 437	-	1 960 567
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого внебалансовых обязательств</b>	<b>4 130 636</b>	<b>377 899</b>	<b>422 857</b>	<b>455 097</b>	<b>682 437</b>	<b>-</b>	<b>6 068 926</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(1 941 102)</b>	<b>(1 321 508)</b>	<b>366 172</b>	<b>609 166</b>	<b>5 988 944</b>	<b>611 565</b>	<b>4 313 237</b>
<b>Совокупный разрыв балансовой позиции</b>	<b>(1 941 102)</b>	<b>(3 262 610)</b>	<b>(2 896 438)</b>	<b>(2 287 272)</b>	<b>3 701 672</b>	<b>4 313 237</b>	



В качестве основных методов управления риском ликвидности Банк применяет такие методы, как установление диапазонов уровней обязательных нормативов ликвидности, предельных значений коэффициентов разрывов (ГЭП), установление лимитов кассы, лимитов на активные операции, управление риском концентрации ресурсной базы, поддержание резервов ликвидности, управление среднеарифметическим остатком на корреспондентском счете в подразделении Банка России в целях поддержания усредненной величины обязательных резервов.

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

С целью поддержания ликвидности (в случае возникновения такой необходимости) Банком могут быть привлечены средства под залог имеющихся ценных бумаг посредством сделок РЕПО с Банком России, РЕПО с центральным контрагентом, а также получен ломбардный кредит Банка России.

Объемы возможного привлечения средств под залог ценных бумаг Банка по состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 представлены в таблице\*:

	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Заемная способность получения ломбардного кредита Банка России под залог ценных бумаг**	0 <sup>13</sup>	0 <sup>14</sup>
Заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России	4 820 296	3 620 173
Заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с ЦК	2 087 055	2 043 946
<b>Итого</b>	<b>6 907 351</b>	<b>5 664 119</b>

\* заемная способность в рублях включает в себя рублевый эквивалент в иностранной валюте

\*\*заемная способность ценных бумаг Банка определена с учетом дисконтов/поправочных коэффициентов, установленных ЦБ и ЦК

Банком России установлен лимит на АО КБ «Хлынов» по привлечению средств в виде «овернайт» в размере 100 млн. рублей. Данный кредит обеспечен ценными бумагами, отражен в заемной способности получения средств от Банка России за счет ценных бумаг.

По состоянию 01.01.2021 и на 01.01.2020 депозиты в Банке России не размещены.

Помимо заемной способности Банка, в качестве источников финансирования для поддержания ликвидности (в случае возникновения такой необходимости) могут быть использованы:

- первичные резервы ликвидности (обеспечивают мгновенную ликвидность Банка за счет собственных источников);
- вторичные резервы ликвидности;
- свободные ликвидные активы.

Первичные резервы ликвидности (включают рублевый эквивалент резервов в иностранной валюте):

	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Остатки на корреспондентских счетах и средства в расчетах (за вычетом среднеарифметического остатка, минимального лимита / остатка средств на счете)	679 536	569 608
Чистое нетто-размещение по валютным свопам и сделкам сроком исполнения на отчетную дату	(48)	214
Чистое нетто-размещение по МБК сроком исполнения на отчетную дату	0	0
Чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения на отчетную дату	(188)	(192)
<b>Итого первичных резервов ликвидности</b>	<b>679 300</b>	<b>569 630</b>

<sup>13</sup> Часть ценных бумаг Банка входит в ломбардный список Банка России и может быть использована Банком как для привлечения ломбардного кредита, так и для привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России. Максимальная заемная способность получения ломбардного кредита Банка России под залог ценных бумаг на 01.01.2021 – 4 820 296 тыс. руб. (при этом заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России составит 0 тыс. руб., заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с ЦК – 2 087 055 тыс. руб.).

<sup>14</sup> Часть ценных бумаг Банка входит в ломбардный список Банка России и может быть использована Банком как для привлечения ломбардного кредита, так и для привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России. Максимальная заемная способность получения ломбардного кредита Банка России под залог ценных бумаг на 01.01.2020 – 3 620 173 тыс. рублей (при этом заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России составит 0 тыс. руб., заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с ЦК – 2 043 946 тыс. рублей).

Вторичные резервы ликвидности (включают рублевый эквивалент резервов в иностранной валюте):

	на 01.01.2021	на 01.01.2020
<b>вторичные резервы для краткосрочной ликвидности</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
чистое нетто-размещение на рынке МБК сроком исполнения более 1 по 7 дн.	0	0
чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения более 1 по 7 дн.	0	0
<b>вторичные резервы для среднесрочной ликвидности</b>	<b>484 535</b>	<b>963 371</b>
сверхлимитный остаток кассы	446 287	383 648
остатки на корреспондентских счетах	5 312	4 058
чистое нетто-размещение на рынке МБК сроком исполнения более 7 по 30 дн.	29 823	300 000
чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения более 7 по 30 дн.	(17)	(53)
ценные бумаги торгового портфеля	3 130	275 718

Свободные ликвидные активы:

	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения более 30 по 360 дн.	(3 985)	(2 189)
Имущество Банка, учитываемое в составе свободных ликвидных активов	61 157	71 990
<b>Итого</b>	<b>57 172</b>	<b>69 801</b>

Риск концентрации требований и обязательств рассматривается в отношении видов их источников. Требования Банка сконцентрированы на кредитах корпоративного сектора и вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости; обязательства – на вкладах физических лиц. Концентрация риска ликвидности по источникам требований и обязательств признается значимой для Банка.

У Банка имеются инструменты, предусматривающие возможность их досрочного погашения. Например, в кредитном договоре клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей предусмотрено право Банка потребовать от заемщика досрочного возврата всей суммы кредита и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитом при значительном ухудшении финансового состояния заемщика.

Инструменты, предусматривающие возможность предоставления залогового обеспечения (например, требование внести обеспечение, вариационную маржу), инструменты, предусматривающие возможность выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями, Банком не применяются.

В качестве инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачетах (неттинге), Банк использует обратное и прямое РЕПО с ЦК (в рублях) и SWAP (в долларах и евро).

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам и включает в себя ключевые моменты контроля:

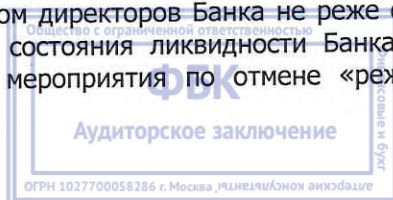
- соблюдения установленных в Банке процедур по управлению ликвидностью и выполнения рекомендаций по результатам проверок;
- привлечения и размещения средств в рамках установленных лимитов;
- изменений в балансе;
- уровня риска ликвидности;
- значений обязательных нормативов ликвидности.

Осуществляют контроль: ответственные исполнители, руководители структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности, органы управления Банка, службы внутреннего контроля и внутреннего аудита Банка.

В целях управления риском ликвидности Банк осуществляет постоянный мониторинг факторов угрозы потери ликвидности Банка. В случае наступления факторов потери ликвидности или предположения возможности их наступления, ведущих к непрогнозируемому снижению ликвидности, Банк действует в соответствии с разработанным «Планом финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности».

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

138



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

План действий, направленный на восстановление ликвидности в кризисной ситуации, предусматривает ежедневный мониторинг событий, мгновенное управление неблагоприятными явлениями в ликвидности и реализуется в случае наступления данных событий. Стресс-тестирование позволяет спрогнозировать возможные проявления риска ликвидности в перспективе, выявить факторы риска, определить величину потенциальных потерь. Параметры сценариев плана и стресс-тестирования различны и отвечают требованиям применения.

## 7.6. Информация об операциях хеджирования

Хеджирование – инструмент ограничения рисков срочных сделок с финансовыми инструментами посредством заключения противоположных контрактов с целью компенсации возможных потерь при неблагоприятном движении рыночных цен. Банк не рассматривает операции хеджирования в качестве основного инструмента снижения рыночных рисков. Инструменты хеджирования в отчетном периоде Банком не применялись.

## 8. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом – неотъемлемая часть системы принятия управленческих решений в Банке, предполагающая планирование величины капитала Банка с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных стратегией управления рисками и капиталом АО КБ «Хлынов» показателей склонности к риску.

Цели управления капиталом:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка, стратегии управления рисками и капиталом, утвержденными советом директоров Банка;
- обеспечение адекватности размера рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;
- определение с учетом фазы цикла деловой активности совокупного риск-аппетита, на основе которого Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала, регулируемые Инструкцией № 199-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе (на начало каждого рабочего дня) с помощью регулярных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В 2020 году, в 2019 году в течение всего периода деятельности Банк соблюдал все требования к уровню капитала, а также требования к обязательным нормативам, установленные Банком России.

С целью обеспечения необходимого уровня достаточности капитала, позволяющего Банку поддерживать функционирование в стрессовой ситуации, в Банке имеется система стресс-тестирования, которая пересматривается и актуализируется по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рисков портфеля Банка, но не реже одного раза в год, и которая служит основой для подготовки планов восстановления финансовой устойчивости в соответствии с письмом Банка России от 29.12.2012 № 193-Т «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости».

С целью создания условий по соответствию размера своего суммарного капитала уровню всех принятых и потенциальных рисков Банк осуществляет внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), которые соответствуют требованиям Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». В рамках ВПОДК

Банк использует стандартные (базовые) методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России, а также результаты процедур стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска. ВПОДК внедрены в процессы деятельности Банка, в том числе на этапах стратегического планирования.

Исходя из целей, установленных в стратегии развития Банка, плановых показателей развития бизнеса, а также с учетом фазы цикла деловой активности и прогнозных изменений требований Банка России к минимально допустимому числовому значению обязательного норматива Н1.0 Банк определяет совокупный предельный размер риска, который он готов принять на себя – склонность к риску, которая, в свою очередь, определяется в виде совокупности качественных и количественных показателей. Ключевым показателем склонности к риску является предельный уровень достаточности капитала Банка для покрытия ожидаемых и непредвиденных рисков – совокупный риск-аппетит. Банк устанавливает такой уровень совокупного риск-аппетита, который обеспечит запас капитала на покрытие ожидаемых и непредвиденных рисков, присущих деятельности Банка, как отнесенных, так и не отнесенных к категории значимых.

Банк придерживается такой склонности к риску, которая позволит обеспечить устойчивое функционирование Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков, Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк распределяет капитал через систему лимитов по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков.

Существенных изменений в политике по управлению капиталом по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

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

В 2019 году распределения прибыли на выплату дивидендов не было.

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

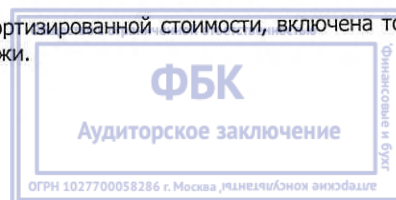
## 9. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

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

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

<sup>15</sup> В состав просроченной судной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, включена только просроченная часть задолженности по договорам, по которым имеются просроченные платежи.



	<b>Акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
Процентные и прочие операционные доходы от кредитной деятельности Банка	-	1 682	46 780	<b>48 462</b>
Доходы за вычетом расходов от корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных денежных средств	-	-	(2 514)	<b>(2 514)</b>
Процентные расходы	-	(1 516)	(5 439)	<b>(6 955)</b>
Комиссионные доходы	172	11	22 807	<b>22 990</b>
Прочие доходы	-	11	1 029	<b>1 040</b>
Прочие расходы	-	(194)	(16 903)	<b>(17 097)</b>

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 01.01.2020 и соответствующих доходах и расходах за 2019 год представлена ниже:

	<b>Акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	20 502	660 281	<b>680 783</b>
- в т.ч. просроченная:	-	-	31 684	<b>31 684</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	-	(177)	(59 223)	<b>(59 400)</b>
Средства клиентов	365	30 743	135 166	<b>166 274</b>
Гарантии выданные	-	-	12 750	<b>12 750</b>
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	1 500	1 757	<b>3 257</b>
Сумма обеспечения по кредитам	-	28 239	559 665	<b>587 904</b>

Также на 01.01.2020 у Банка были вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочего связанного с банком лица: учтенный вексель, не погашенный в срок, справедливая стоимость которого равна нулю.

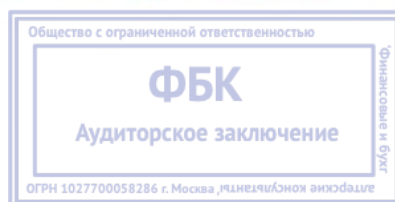
	<b>Акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
Процентные и прочие операционные доходы от кредитной деятельности Банка	-	1 619	47 602	<b>49 221</b>
Процентные расходы	(2)	(1 370)	(3 652)	<b>(5 024)</b>
Комиссионные доходы	130	36	15 981	<b>16 147</b>
Прочие доходы	6	20	928	<b>954</b>
Прочие расходы	-	(309)	(16 532)	<b>(16 841)</b>

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

В течение 2019 года задолженность связанного с банком юридического лица (категория – прочие связанные стороны) в сумме 60 414 тыс. рублей была списана за счет резерва.

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

	<b>2020, тыс. руб.</b>	<b>2019, тыс. руб.</b>
Краткосрочные вознаграждения	(80 130)	(73 268)
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные отсроченные вознаграждения, в том числе:	x	x
начисленный резерв в счет будущих выплат	(26 914)	(20 682)
удержанный резерв вследствие факторов корректировки	20 557	20 879
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-



## 10. Иная информация, подлежащая раскрытию

### 10.1. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Внутренней политикой Банка не предусмотрены программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми платежами, а также не ограниченные фиксируемыми платежами. Данных выплат в 2020 году не производилось.

В индивидуальном порядке, на основании трудового договора за 2019 год было выплачено вознаграждение после окончания трудовой деятельности в виде ежемесячной компенсации фиксированной суммой. Данный вид выплат производится из прибыли Банка, общий размер выплат за 2019 год составил 1 210 тыс. рублей. Выплаты по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами, за отчетный период не производились.

Совместных программ нескольких работодателей Банк не имеет.

### 10.2. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Внутренней политикой Банка вознаграждение, выплачиваемое на основе акций, не предусмотрено.

### 10.3. Информация по каждому объединению бизнесов, произошедшему в отчетном периоде

В течение 2020 года и 2019 года объединения бизнесов не было.

### 10.4. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Акции Банка не обращаются на открытом рынке ценных бумаг.

Информация о базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведена ниже в таблице:

	2020	2019
Базовая прибыль, тыс. руб.	531 246	445 412
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс. шт.	12 100	12 100
Базовая прибыль на акцию, руб.	43,90	36,81

Величина разводненной прибыли (убытка) не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных типов или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Председатель правления



И. П. Прозоров

Главный бухгалтер

С. В. Козловская

29.03.2021

