



Банк Хлынов

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

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ
(ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА I ПОЛУГОДИЕ 2020 ГОДА**



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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2020 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства			
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	682 534	670 609
2.1	Обязательные резервы	3.1	586 647	607 137
3	Средства в кредитных организациях		143 823	140 657
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.1	553 244	827 210
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.2	3 910	690
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.5	14 748 565	14 736 261
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3.3	6 704 489	5 282 739
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.4	1 174 454	1 155 408
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации			
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		26 951	9 429
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		0	0
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.7	569 290	477 901
13	Прочие активы	3.9	53 660	59 909
14	Всего активов		86 378	95 571
I. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
16.1	средства кредитных организаций		20 115 813	19 274 950
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.10	0	0
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.11	20 115 813	19 274 950
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.11	15 852 472	15 424 373
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.13	1 950	4 985
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		1 950	4 985
20	Отложенные налоговые обязательства		0	5 699
21	Прочие обязательства	3.14	5 837	37 145
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		199 606	114 795
23	Всего обязательств	3.17, 4.8	157 992	172 053
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)			
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	3.15	605 000	605 000
26	Эмиссионный доход		0	0
			0	0

27	Резервный фонд		90 750	90 750
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		151 397	59 813
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3.16	88 579	88 768
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.8	31 834	23 297
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		3 741 364	3 445 609
36	Всего источников собственных средств		4 708 924	4 313 237
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.17.1	5 288 383	4 108 359
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.17.2	1 847 531	1 960 567
39	Условные обязательства некредитного характера	3.17.3	0	0

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.



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

Handwritten signature in blue ink, likely belonging to I. P. Prozorov.

И. П. Прозоров

С. В. Козловская

07.08.2020

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2020 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1	1 112 603	1 018 011
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		14 219	1 861
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		856 262	799 851
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		242 122	216 299
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	405 544	408 025
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		227	3 548
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		405 217	404 382
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		100	95
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		707 059	609 986
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	-126 352	-87 062
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		1 304	-2 594
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		580 707	522 924
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 097	92
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		21 128	5 804
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.5	-24 910	177 434
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.5	32 437	-131 462
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	16
14	Комиссионные доходы	4.1	363 623	317 219
15	Комиссионные расходы	4.1	143 597	131 411
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	-8 423	7 384
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по	4.8	4 898	745

	амортизированной стоимости			
18	Изменение резерва по прочим потерям		10 525	-17 241
19	Прочие операционные доходы	4.1	67 786	67 301
20	Чистые доходы (расходы)		916 271	818 805
21	Операционные расходы	4.1	573 401	559 098
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		342 870	259 707
23	Возмещение (расход) по налогам	4.7	47 305	44 018
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		295 565	215 689
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		295 565	215 689

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			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		295 565	215 689
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		X	X
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-236	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-236	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-47	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-189	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	68 813	79 812
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	68 813	79 812
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-31 308	-1 551
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5	100 121	81 363
10	Финансовый результат за отчетный период	5	99 932	81 363
			395 497	297 052

Председатель правления

Главный бухгалтер

исполнитель

Комаровских О.В.

Телефон: 252-777 доб. 1161



Св. Ко

И. П. Прозоров

С. В. Козловская

07.08.2020

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

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

на 1 июля 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строк и	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснен ия	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статью бухгалтерског о баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3.15	590 227	590 227	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		590 227	590 227	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3 119 558	2 725 418	35
2.1	прошлых лет		3 119 558	2 785 594	35
2.2	отчетного года		0	-60 176	35
3	Резервный фонд		90 750	90 750	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3 800 535	3 406 395	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	3.7	30 534	32 881	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового		0	0	

	капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		не применимо	не применимо	
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)		30 534	32 881	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		3 770 001	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)		3 770 001	3 373 514	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		182 766	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)		182 766	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		0	0	

	дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			0	0
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
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)			182 766	408 423
59	Собственные средства (капитал), итого строка 45 + строка 58)	7.1.3		3 952 767	3 781 937
60	Активы, взвешенные по уровню риска:			X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала			27 550 616	26 054 378
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала			27 550 616	26 054 378
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			27 676 113	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		13,684	12,948
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)	7.1.3		13,684	12,948
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)	7.1.3		14,282	14,453
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:			7,004	6,750
65	надбавка поддержания достаточности капитала			2,500	2,250
66	антициклическая надбавка			0,004	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)			6,311	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			3 910	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			не применимо	не применимо

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

Примечание.

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

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

		1.11 19.06.2002
		1.12 23.06.2003
		1.13 26.05.2004
		1.14 25.11.2004
		1.15 16.06.2005
		1.16 07.12.2005
		1.17 10.08.2005
		1.18 27.12.2006
		1.19 29.10.2007
		1.20 04.05.2008
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо
34а	Тип субординации	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо

Председатель правления

И. П. Прозоров

Главный бухгалтер

С. В. Козловская

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

07.08.2020



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 июля 2020 года

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

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

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	62 862	0	0	0	0	0	0	18 502	429 282	510 646
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	429 282	429 282
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	62 862	0	0	0	0	0	0	18 502	0	81 364
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	основных средств и нематериальных активов															
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):															
9.1	по обыкновенным акциям															
9.2	по привилегированным акциям															
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)															
11	Прочие движения															
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	605 000	0	0	-57	105 362	0	0	90 750	0	0	18 502	3 214 877	4 034 434		
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		
15	Влияние исправления ошибок	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	605 000	0	0	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	91 584	-189	0	0	0	0	0	8 537	295 755	395 687		
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	295 755	295 755		
17.2	прочий совокупный доход		0	0	91 584	-189	0	0	0	0	0	8 537	0	99 932		
18	Эмиссия акций:		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		
18.2	эмиссионный доход		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		
19.1	приобретения		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		
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
24	Данные за отчетный период	605 000	0	0	151 897	88 579	0	0	90 750	0	0	31 834	3 741 364	4 708 924		

Председатель правления

Главный бухгалтер

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



Св. Коз

И.П. Прозоров

С.В. Козловская

07.08.2020

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 июля 2020 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		3 770 001	3 769 681	3 373 514	3 433 428	3 431 899
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		4 094 895	4 082 932	3 373 514	3 433 428	3 381 533
2	Основной капитал		3 770 001	3 769 681	3 373 514	3 433 428	3 431 899
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 094 895	4 082 932	3 373 514	3 433 428	3 381 533
3	Собственные средства (капитал)	7.1.3	3 952 767	3 898 569	3 781 937	3 697 575	3 665 260
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 426 145	4 186 473	3 983 567	3 801 188	3 714 084
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		27 676 113	27 607 519	26 167 082	25 652 602	25 423 502
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	7.1.3	13,684	13,717	12,948	13,461	13,577
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14,150	14,262	12,407	12,866	12,947
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	7.1.3	13,684	13,717	12,948	13,461	13,577
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14,150	14,262	12,407	12,866	12,947
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	7.1.3	14,282	14,121	14,453	14,414	14,417
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15,229	14,560	14,590	14,166	14,141

НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент													
8	Надбавка поддержания достаточности капитала			2,500		2,500		2,250		2,125		2,000	
9	Антициклическая надбавка			0,004		0,000		0,000		0,000		0,010	
10	Надбавка за системную значимость												
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)			2,504		2,500		2,250		2,125		2,010	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			6,311		6,149		6,481		6,451		6,417	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА													
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.			26 485 003		25 290 885		25 449 448		24 535 560		23 749 691	
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент			14,234		14,905		13,256		13,994		14,450	
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент			14,768		15,537		12,767		13,471		13,742	
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			36,554		50,601		56,897		57,013		50,155	
22	Норматив текущей ликвидности Н3			81,715		79,568		73,241		87,116		81,986	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4			64,884		78,493		97,815		81,580		77,408	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение		17,060		16,496		15,951		12,693		12,705	
		количество нарушений		0		0		0		0		0	
		длительность		0		0		0		0		0	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)			182,527		172,542		161,432		169,912		198,263	
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1							0,937		0,997		0,908	
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)					0		0		0		0	
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение		11,847		16,475		17,036		11,701		13,519	
		количество нарушений		0		0		0		0		0	
		длительность		0		0		0		0		0	
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк												
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового												

	обеспечения центрального контрагента НЗцк						
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		25 190 122
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		9 333
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2 106 577
7	Прочие поправки		299 854
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		27 006 178

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		23 589 609
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		30 534
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		23 559 075
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		9 333
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		0

	установленных случаях		
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),		9 333
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		810 018
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),		810 018
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		4 086 832
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 980 255
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		2 106 577
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3 770 001
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		26 485 003
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20: строка 21)		14,23

Председатель правления

Главный бухгалтер



И. П. Прозоров

С. В. Козловская

И. П. Прозоров

С. В. Козловская

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

07.08.2020

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

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

на 1 июля 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6	346 113	342 115
1.1.1	проценты полученные		1 158 682	941 049
1.1.2	проценты уплаченные		-443 997	-365 578
1.1.3	комиссии полученные		361 941	300 817
1.1.4	комиссии уплаченные		-143 120	-131 996
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		12 859	-57 814
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		-24 910	177 434
1.1.8	прочие операционные доходы		57 795	57 310
1.1.9	операционные расходы		-570 208	-526 446
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-62 929	-52 661
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6	612 163	-1 152 704
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-3 166	6 898
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3 982	141 658
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-177 880	-1 257 188
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		9 448	-86 520
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-99 967
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		805 274	167 912
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-2 849	-356
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-14 682	-25 141
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	6	958 276	-810 589
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-4 279 736	-3 319 521
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 968 250	3 991 217
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	-141 278

2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-5 216	-9 176
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		14 675	1 906
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6	-1 302 027	523 148
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	6	0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6	58 478	-73 314
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6	-285 273	-360 755
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.1, 6	1 960 326	2 297 281
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1, 6	1 675 053	1 936 526

Председатель правления

И.П. Прозоров

Главный бухгалтер

С.В. Козловская

С.В. Козловская

М.П.



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

07.08.2020



Банк Хлынов

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

**Коммерческого банка «Хлынов»
(акционерное общество)
за I полугодие 2020 года**

1. Общие положения. Информация о банке. Краткая характеристика деятельности банка	21
1.1. Введение к пояснительной информации	21
1.2. Информация о Банке	21
1.3. Краткая характеристика деятельности Банка	21
1.3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	23
1.3.2. Информация о наличии рейтинга	23
1.3.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений	25
1.3.4. Информация о наличии банковской группы	26
1.3.5. Основные показатели деятельности и основные факторы внешней среды, в которой функционирует Банк	26
1.3.6. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	27
2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка	29
2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	30
2.2. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	30
2.3. Информация об изменениях в Учетной политике Банка с 01.01.2020	39
2.4. Влияние вступления в силу Положения № 659-П, применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	40
2.5. Информация об изменениях в Учетной политике Банка в 1 полугодии 2020 года	43
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	43
3.1. Денежные средства и их эквиваленты	43
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43
3.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	44
3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	48
3.5. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	52
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	54
3.7. Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы, активы в форме права пользования и материальные запасы	59
3.8. Операционная аренда	59
3.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	63
3.10. Средства кредитных организаций	64
3.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	64
3.12. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи	64
3.13. Выпущенные долговые обязательства	66
3.14. Отложенный налог на прибыль	66
3.15. Уставный капитал	67
3.16. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	67
3.17. Внебалансовые обязательства	67
3.17.1. Безотзывные обязательства Банка	68
3.17.2. Выданные гарантии и поручительства	68
3.17.3. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	69
4. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	70
4.1. Существенные статьи доходов и расходов	70
4.2. Чистая прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71
4.3. Прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	71
4.4. Прибыль (убыток) от вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	72
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	72
4.6. Информация о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам	72
4.7. Расход (возмещение) по налогам	72
4.8. Информация об изменении резерва на возможные потери, об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным активам, по каждому классу активов	73
4.9. Иная информация, подлежащая раскрытию	74
5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	77
6. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств	77
7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	78
7.1. Информация о принимаемых Банком рисках	78
7.2. Кредитный риск	83
7.3. Рыночный риск	95
7.4. Процентный риск по банковскому портфелю	98
7.5. Риск ликвидности	100
7.6. Информация об операциях хеджирования	105
8. Информация об управлении капиталом	105
9. Операции со связанными сторонами	106
10. Иная информация, подлежащая раскрытию	108
10.1. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка	108
10.2. Информация о выплатах на основе долевых инструментов	108
10.3. Информация по каждому объединению бизнесов, произошедшему в отчетном периоде	108
10.4. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию	108

1. Общие положения. Информация о банке. Краткая характеристика деятельности банка

1.1. Введение к пояснительной информации

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) Отчетность за 1 полугодие 2020 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

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, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- форма отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Хлынов» за 1 полугодие 2020 года.

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Хлынов» (далее - Банк) размещается на официальном сайте Банка в сети интернет (bank-hlynov.ru).

Пояснительная информация к настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Следовательно, она не содержит всей финансовой информации, которая подлежит включению в полную (годовую) бухгалтерскую (финансовую) отчетность согласно Международным Стандартам Финансовой Отчетности («МСФО»). Результаты операционной деятельности Банка за 1 полугодие 2020 года не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2020 год.

1.2. Информация о Банке

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

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

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1024300000042

Дата внесения записи в единый государственный реестр юридических лиц: 30.07.2002

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

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

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

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

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

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

Информация об участии Банка в профессиональных объединениях и платежных системах:

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

С 23.07.2019 основным акционером Банка является ОАО "Уржумский спиртоводочный завод" (доля в уставном капитале Банка на 01.07.2020: 96,9827%).

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

1.3. Краткая характеристика деятельности Банка

1.3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

Банк является активным участником кредитования реального сектора экономики, прежде всего предприятий малого и среднего бизнеса. Около 75% кредитного портфеля юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям предоставлено на финансирование оборотных средств, порядка 25% - на инвестиционные цели заемщиков. Сотрудничество Банка с субъектами малого и среднего бизнеса осуществляется посредством собственных кредитных продуктов.

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

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

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

Банк продолжает свою работу по кредитованию субъектов РФ и муниципальных образований, доля в совокупном корпоративном кредитном портфеле выданных им кредитов на 01.07.2020 - порядка 3,5%.

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

Банк активно развивает направление расчетного-кассового обслуживания бизнеса, в том числе функционал нового интернет-банка для юридических лиц и новых мобильных приложений. В 1 полугодии 2020 года реализованы: открытие депозитов, отображение приостановлений ФССП и данных по кредитам ЮЛ и ИП, сочетание подписей. Реализовано взимание комиссии за торговый эквайринг в момент зачисления денежных средств на расчетный счет.

- Розничный бизнес – еще одно приоритетное направление деятельности Банка.

Банк предоставляет полный спектр качественных банковских услуг физическим лицам, постоянно показывая рост количественных и качественных показателей в розничном направлении. Банк предлагает клиентам развитую, востребованную и сбалансированную по цене линейку розничных продуктов, в том числе потребительских и ипотечных кредитов, вкладов, банковских карт международных платежных систем

и НСПК «МИР». Банк продолжает придерживаться концепции омниканальности банковских услуг, на текущий момент все услуги доступны как в офисах Банка, так и в устройствах самообслуживания, а также через систему «Интернет-банк». Над повышением качества оказания розничных услуг Банка работают инструменты машинного обучения и искусственного интеллекта. Большое внимание банк уделяет укреплению отношений с клиентами, как с новыми, так и текущими.

На протяжении 1 полугодия 2020 года продолжал активно развивать удаленные каналы обслуживания клиентов, повышая функционал Интернет-банка. Запущены обновленные мобильные приложения для IOS и Android, улучшен дизайн, добавлен функционал веб-версии. В частности, в мобильных приложениях

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Улучшены условия по кредитным продуктам Банка. Сокращено время предоставления кредита, повысилось удобство клиентов за счет сокращения необходимых посещений офисов банка. Кредит можно получить за один приход в Банк для подачи заявления и документов. Непосредственно кредитные деньги будут переведены на карту клиента после принятия положительного решения. Также сохранены специальные условия кредитования установлены 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, недвижимости и т.п. В период пандемии коронавируса был запущен востребованный для клиентов страховой продукт Антивирус.

- 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 427 банков России АО КБ «Хлынов» занимает следующие позиции на 01.07.2020:

Показатель (банки.ру)	Место в рейтинге по России		Изменение позиции в рейтинге за 1 пг. 2020года	Место в рейтинге по региону на 01.07.2020
	на 01.07.2020	на 01.01.2020		
Активы нетто	123	133	+10	1
Чистая прибыль	91	128	+37	1
Капитал (по форме 123)	132	139	+7	1
Кредитный портфель	105	104	-1	1
Кредиты предприятиям и организациям	104	103	-1	1
Кредиты физическим лицам	70	72	+2	1
Средства предприятий и организаций	120	130	+10	1
Вклады физических лиц	85	86	+1	1
Вложения в ценные бумаги	87	97	+10	1

По итогам 1 полугодия 2020 года АО КБ «Хлынов» является лидером по показателям чистой прибыли, капиталу, активам, размерам кредитных портфелей, привлеченных средств и вложений в ценные бумаги среди других региональных банков Кировской области.

1.3.2. Информация о наличии рейтинга

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

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

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

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

1.3.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений

По состоянию на 01.07.2020 структура офисов Банка представлена 34-мя дополнительными офисами, расположенным на территории города Кирова и Кировской области, в городе Йошкар-Ола Республики Марий Эл, в городе Чебоксары Чувашской Республики и в городе Ижевск Удмуртской Республики. Филиалов Банк не имеет.

В 1 полугодии 2020 года был закрыт дополнительный офис по адресу: Кировская область, г. Киров, ул. Попова, 12.

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

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

1.3.4. Информация о наличии банковской группы

По состоянию на 01.07.2020 и на 01.01.2020 Банк не является/не являлся головной кредитной организацией банковской группы, не является/не являлся участником какого-либо банковского холдинга или банковской группы.

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

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

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

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

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

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

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

• в части управления рыночным риском Банк осуществляет постоянный мониторинг индикаторов рыночного риска, рейтинговых действий в отношении эмитентов ценных бумаг, проводит анализ эмитентов на предмет ухудшения их кредитоспособности (в том числе с точки зрения реализации отраслевого риска) с целью оперативной корректировки мероприятий по управлению портфелем ценных бумаг Банка. В целом политика Банка по размещению средств в ценные бумаги и на рынке является консервативной (на 01.07.2020 97,8% портфеля сформировано ценными бумагами эмитентов, имеющих кредитный рейтинг на уровне Ва3/BB-/BB- и выше по международной шкале, существенную долю из которых составляют субфедеральные и муниципальные облигации, облигации федерального займа (ОФЗ), облигации компаний, контролируемых государством, купонные облигации Банка России (КОБР)). За 1 полугодие 2020 года переоценка портфеля

ценных бумаг положительна и составила 60 млн. рублей. Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг показателей рыночной конъюнктуры и предпринимает действия по корректировке структуры портфеля ценных бумаг. В настоящее время Банк не планирует применять предоставленные Банком России послабления по фиксации курсов валют и справедливой стоимости ценных бумаг по состоянию на 01.03.2020.

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

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

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

Таблица – результаты стресс-тестирования

	2020 (1кв.)	2020 (2кв.)	2020 (3кв.)	2020 (4кв.)
Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	14,12%	15,17%	14,93%	13,40%
<i>Результаты стресс-тестов</i>				
<i>По умеренному сценарию</i>				
Достаточность собственного капитала Банка с учетом стресс-тестирования (Н _{вн1.0_ст})	12,00%	12,14%	12,88%	11,41%
<i>По консервативному сценарию (пул 1) – кредитный риск (в т.ч. риск концентрации)</i>				
Достаточность собственного капитала Банка с учетом стресс-тестирования (Н _{вн1.0_ст})	9,36%	9,68%	10,37%	8,92%
<i>По консервативному сценарию (пул 2) – рыночный риск</i>				
Достаточность собственного капитала Банка с учетом стресс-тестирования (Н _{вн1.0_ст})	11,03%	10,89%	11,64%	10,25%
<i>По консервативному сценарию (пул 3) – операционный риск</i>				
Достаточность собственного капитала Банка с учетом стресс-тестирования (Н _{вн1.0_ст})	11,86%	12,00%	12,73%	11,27%
<i>По консервативному сценарию (пул 4) – процентный риск по банковскому портфелю (в т.ч. риск концентрации)</i>				
Достаточность собственного капитала Банка с учетом стресс-тестирования (Н _{вн1.0_ст})	11,25%	11,61%	12,35%	10,89%
<i>По консервативному сценарию (пул 5) – риск ликвидности (в т.ч. риск концентрации)</i>				
Достаточность собственного капитала Банка с учетом стресс-тестирования (Н _{вн1.0_ст})	11,73%	11,87%	12,61%	11,15%
<i>По консервативному сценарию (пул 6) – кредитный риск и риск ликвидности</i>				
Достаточность собственного капитала Банка с учетом стресс-тестирования (Н _{вн1.0_ст})	9,08%	9,42%	10,10%	8,66%
<i>По консервативному сценарию (пул 7) – кредитный риск, процентный риск и риск ликвидности</i>				
Достаточность собственного капитала Банка с учетом стресс-тестирования (Н _{вн1.0_ст})	8,32%	8,88%	9,57%	8,14%

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

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

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

По состоянию на 01.07.2020 влияние вышеуказанных событий не повлекло ухудшение финансовых показателей Банка: план по чистой прибыли за 1 полугодие 2020 года выполнен на 100,46% (чистая прибыль составила 295,6 млн руб.), план по величине собственного капитала (в соответствии с порядком расчета, установленным Банком России) – на 99,21% (собственный капитал составил 3 952,8 млн. рублей, при этом за 1 полугодие 2020 года собственный капитал Банка вырос на 170,8 млн. рублей; норматив достаточности капитала Н1.0 на 01.07.2020: 14,28%). Общая сумма работающих активов за 1 полугодие 2020 года выросла на 6,9% (на 01.07.2020: 24 350 млн рублей; на 01.01.2020: 22 777 млн рублей), величина кредитного портфеля снизилась на 7,0% (на 01.07.2020: 14 910 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 2,59 п.п. (с 12,42% на 01.01.2020 до 15,01% на 01.07.2020), уровень просроченной задолженности за данный период возрос на 1 п.п. (за счет портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

В настоящее время в Кировской области сняты большинство ограничений, установленных ранее в связи с распространением пандемии.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

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

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

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

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

а также с соблюдением критериев:

- преемственности данных;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности;
- приоритете 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, веселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положением Банка России от 02 октября 2017 г. №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положением Банка России от 02 октября 2017 г. №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положением Банка России от 12 ноября 2018 г. « 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», разработанной на их основе Учетной политикой Банка, а также другими нормативными документами Банка России.

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

Отражение активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет активов и обязательств в иностранной валюте

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

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

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

	01.07.2020	01.01.2020
рубль РФ / доллар США	69,9513	61,9057
рубль РФ / Евро	78,6812	69,3406

Денежные средства

В состав денежных средств Банк включает:

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

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

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

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

Средства в других банках и межбанковские расчеты

В рамках своей обычной деятельности Банк открывает корреспондентские счета или размещает депозиты на различные сроки в других банках. Средства в других банках с фиксированными сроками

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Методы определения справедливой стоимости устанавливаются в Учетной политике.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Способ отражения финансовых активов после первоначального признания определяется исходя:

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 амортизированная стоимость - сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки (разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к

выплате при наступлении срока погашения), и применительно к финансовым активам скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

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

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

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

Метод ЭПС не применяется к финансовым активам, если:

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

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

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

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

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

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

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

- из суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

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

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

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

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

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

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

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

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

Резерв на возможные потери по прочим активам

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

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

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

обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;

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

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

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

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

Учет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги

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

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

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

Способ отражения ценных бумаг после первоначального признания определяется исходя:

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

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

- 1) управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- 2) условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

- 1) управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценной бумаги;
- 2) условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

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

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

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

отдельном лицевом счете "Премия по приобретенным долговым ценным бумагам", открываемом на балансовом счете по учету долговых ценных бумаг.

Основные средства

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

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

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

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

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

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

Амортизация НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, не осуществляется.
НВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

Нематериальные активы

У Банка нет самостоятельно созданных нематериальных активов.

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

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

Материальные запасы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оплата труда

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

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

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

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

Условными обязательствами некредитного характера признаются:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых кредитная организация выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в

последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц) - в соответствии с поступившими в кредитную организацию документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

- суммы по неразрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) - в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;
- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, закрытии подразделений кредитной организации или при их перемещении в другой регион - на основании произведенных кредитной организацией расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками кредитной организации в связи с их предстоящим увольнением;
- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

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

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

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

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

Вероятные обязательства отражены в балансе в виде оценочного обязательства некредитного характера в сумме 1 838 тыс. рублей, условного обязательства некредитного характера нет.

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

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

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

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

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

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

2.3. Информация об изменениях в Учетной политике Банка с 01.01.2020

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

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

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

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

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

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

Учет операций аренды, в случае, если Банк является арендатором

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;

уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей;

переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет операций аренды, в случае, если Банк является арендодателем

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлен эффект от применения Положения Банка России № 659-П и МСФО (IFRS) 16 на 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
Чистое влияние на общие активы	-	118 231	118 231
Обязательства по аренде	-	118 231	118 231
Чистое влияние на совокупные обязательства	-	118 231	118 231
Нераспределенная прибыль	-	-	-

2.5. Информация об изменениях в Учетной политике Банка в 1 полугодии 2020 года

Учетная политика Банка утверждается председателем правления Банка и применяется последовательно из года в год. В учетную политику Банка в 1 полугодии 2020 года внесены следующие существенные изменения и дополнения:

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

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

Учетная политика дополнена разделом Учета расчетов по аккредитиву.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.07.2020		
	Денежные средства до вычета резерва под ОКУ	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Наличные средства	682 534	-	-
Денежные средства на счетах в Банке России, за исключением фонда обязательного резервирования)	442 824	-	-
Средства в кредитных организациях, в том числе:	551 501	-	1 806
- корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	512 487	-	1 708
- корреспондентские счета в кредитных организациях других стран	39 009	-	98
- прочие размещения денежных средств на рынке	5	-	-
Итого	1 676 859	-	1 806

01.01.2020

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

При определении активов, относящихся к категории Денежные средства и их эквиваленты, из статьи «Средства в кредитных организациях» Бухгалтерского баланса (ф. 0409806) исключены результирующие суммы в размере 3 549 на 01.07.2020 (в размере 3 973 на 01.01.2020), представляющие собой требования, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ, классифицированные во 2-ю категорию качества, с созданием резервов на возможные потери в размере 1%, то есть активы, по которым существует риск потерь.

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

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

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

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

	01.07.2020	01.01.2020
	рубль РФ	рубль РФ
Акции кредитных организаций	3 910	690
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 910	690

На 01.07.2020 и на 01.01.2020 у Банка отсутствуют долговые ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

По учтенному векселю, не погашенному в срок, был создан резерв на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П, в размере 100% балансовой стоимости векселя или 14 880 тыс. рублей на 01.01.2020. В 1 полугодии 2020 года стоимость векселя была списана за счет резерва.

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

По состоянию на 01.07.2020 и на 01.01.2020 у Банка не было финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания, в том числе ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

Методы оценки активов по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для ценных бумаг, выпущенных резидентами.

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

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

Цена может быть надежно определена при одновременном выполнении следующих условий:

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

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

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

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

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

Для ценных бумаг, выпущенных нерезидентами.

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

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

1. Информация торговой системы Bloomberg (Блумберг). Источники в порядке очередности: BGN (Bloomberg generic), CBVT (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 01.07.2020 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	3 910	-	3 910
	<u>3 910</u>	<u>-</u>	<u>3 910</u>

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
	<u>-</u>	<u>690</u>	<u>690</u>

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

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

	01.07.2020			01.01.2020	
	рубль РФ	доллар США	евро	рубль РФ	доллар США
Корпоративные облигации, всего,	3 107 688	-	-	2 091 886	-
в том числе предприятий следующих секторов экономики:					
финансовая деятельность	x	x	x	x	x
производство химических веществ и химических продуктов	1 537 746	-	-	1 138 528	-
нефтегазовый сектор	326 281	-	-	282 014	-
телекоммуникации	277 134	-	-	270 649	-
управление имуществом	260 045	-	-	-	-
торговля оптовая и розничная	222 689	-	-	260 361	-
деятельность по управлению холдинг-компаниями	181 503	-	-	-	-
консультирование по вопросам управления	110 312	-	-	140 334	-
операции с недвижимым имуществом	100 118	-	-	-	-
Государственные и муниципальные облигации	91 860	-	-	-	-
Корпоративные еврооблигации, всего,	1 727 503	-	-	1 333 689	-
в том числе предприятий следующих секторов экономики:					
финансовая деятельность	x	x	x	x	x
нефтегазовый сектор	-	726 613	16 048	-	261 022
Облигации кредитных организаций	-	174 477	82 624	-	-
Облигации Банка России	566 149	-	-	689 273	-
	303 387	-	-	906 869	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 704 727	901 090	98 672	5 021 717	261 022
Резерв на возможные потери	(2 140)	-	-	(1 371)	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(28 080)	(3 754)	-	(22 046)	(1 251)

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

	01.07.2020	01.01.2020
Российская Федерация	5 704 727	5 021 717
Страны ОЭСР	999 762	261 022
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 704 489	5 282 739

Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.07.2020 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Корпоративные облигации	23.04.2021	25.05.2034	6,100	9,900
Государственные и муниципальные облигации	23.10.2022	06.12.2034	5,800	8,600
Корпоративные еврооблигации	30.05.2023	29.06.2027	2,700	6,000
Облигации кредитных организаций	22.06.2021	12.09.2029	7,000	9,250
Облигации Банка России	15.07.2020	15.07.2020	5,500	5,500

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

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

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 01.07.2020 и на 01.01.2020 у Банка не было финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных без прекращения признания, в том числе ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.07.2020 в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Корпоративные облигации	2 522 068	585 620	-
Государственные и муниципальные облигации	1 263 735	383 448	80 320
Корпоративные еврооблигации	999 762	-	-
Облигации кредитных организаций	495 166	70 983	-
Облигации Банка России	-	303 387	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 280 731	1 343 438	80 320

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

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

За 1 полугодие 2020 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были переведены из первого во второй уровень иерархии справедливой стоимости на сумму 3 376 681 тыс. рублей, из второго в первый уровень - на сумму 5 614 510 тыс. рублей.

Причиной переводов активов между первым и вторым уровнем иерархии, которые соответствуют уровням, регламентированным Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», является то, что Банк использует при переоценке ценных бумаг разные источники данных (средневзвешенная цена ценной бумаги, рассчитанная ПАО «Московская Биржа»

(Уровень 1), цена Ценового центра НРД (Уровень 2)), в зависимости от выполнения или невыполнения критериев активного рынка.

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

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

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

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

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

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

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

	Корпоративные облигации	Государственные и муниципальные облигации	Облигации Банка России	Итого
01 января 2019 года	-	-	-	-
Величина прибыли (убытка) за отчетный период, признанных в составе прибыли (убытка) (статья 1.4 раздела 1 формы 0409807)	628	-	-	628
Величина прибыли (убытка) за отчетный период, признанных в составе прочего совокупного дохода (статья 6.1 раздела 2 формы 0409807)	(1 111)	-	-	(1 111)
Переведено на третий уровень иерархии	196 349	-	302 673	499 022
Переведено с третьего уровня иерархии	(113 355)	-	-	(113 355)
01 января 2020 года	82 511	-	302 673	385 184
Величина прибыли (убытка) за отчетный период, признанных в составе прибыли (убытка) (статья 1.4 раздела 1 формы 0409807)	559	1 497	1 617	3 673
Величина прибыли (убытка) за отчетный период, признанных в составе прочего совокупного дохода (статья 6.1 раздела 2 формы 0409807)	72	(1 498)	(120)	(1 546)
Продано/выбыло	-	(3 114)	(1 790 770)	(1 793 884)
Переведено на третий уровень иерархии	-	161 418	1 790 770	1 952 188
Переведено с третьего уровня иерархии	(83 142)	(77 983)	(304 170)	(465 295)
01 июля 2020 года	-	80 320	-	80 320

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 1 полугодии 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.

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 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

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

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

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

В связи с изменениями в бухгалтерском учете, согласно классификации финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 01.01.2019 ценные бумаги были переклассифицированы из категории финансовых активов, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток» в категорию «оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход». Стоимость реклассифицированных активов составила 3 723 989 тыс. рублей, в том числе переоценка - минус 57 815 тыс. рублей. На 01.07.2020 совокупная стоимость ценных бумаг, реклассифицированных 01.01.2019 в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», составила 599 222 тыс. рублей. В течение 2019 года и 1 полугодия 2020 года часть реклассифицированных ценных бумаг была продана и погашена.

Ниже приведена подробная информация по ценным бумагам, реклассифицированным 01.01.2019 из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», которые остались на балансе Банка по состоянию на 01.07.2020.

	Эффективная процентная ставка (ЭПС) на дату реклассификации, %	Сумма признанного процентного дохода, тыс. руб.		Справедливая стоимость (по рыночной цене) на 01.07.2020, тыс. руб.	Сумма прибыли (убытка) от переоценки справедливой стоимости финансового актива, которая была бы признана в составе прибыли (убытка) в случае, если бы Банк не реклассифицировал финансовые активы, тыс. руб.	
		2019 год	1 пг. 2020		2019 год	1 пг. 2020
Облигация 1	7,96	14 990	6 649	215 550	8 098	(1 906)
Облигация 2	8,48	12 130	6 049	157 339	7 340	1 865
Облигация 3	8,69	7 775	3 065	68 043	2 684	78
Облигация 4	9,18	11 097	5 535	158 290	10 110	1 230
Итого	x	45 992	21 298	599 222	28 232	1 267

Ниже приведена подробная информация по ценным бумагам, реклассифицированным 01.01.2019 из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», которые были реализованы Банком в течение 2019 года и в 1 полугодии 2020 года. Общий финансовый результат в итоге продажи всего выпуска ценных бумаг из портфеля СС ПСД не отличается от того, какой бы мы получили финансовый результат при продаже бумаг из портфеля СС ОПУ, поскольку при полной продаже все доходы/расходы в итоге отражаются в счетах финансового результата.

	ЭПС на дату реклассификации, %	Сумма признанного процентного дохода за 2019 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	1 201
Облигация 26	4,41	1 261
Итого	x	86 691

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

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

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

	01.07.2020					
	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	572 611	(1 513)	(6 986)	-	-	-
Корпоративные облигации, всего	463 275	-	(1 284)	-	-	-
в том числе предприятий следующих секторов экономики:	x	x	x	x	x	x
нефтегазовый сектор	308 307	-	(771)	-	-	-
транспорт	139 703	-	(475)	-	-	-
финансовая деятельность	15 265	-	(38)	-	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-	147 339	(1 473)	(501)
Итого	1 035 886	(1 513)	(8 270)	147 339	(1 473)	(501)

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

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

	01.07.2020	01.01.2020
Государственные и муниципальные облигации	599 006	591 204
Корпоративные облигации	486 739	483 736
Облигации кредитных организаций	151 162	133 281
Итого	1 236 907	1 208 221

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

Информация о вложениях в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.07.2020 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

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

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

Факты задержки платежей по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.07.2020 и на 01.01.2020 отсутствуют.

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

По состоянию на 01.07.2020 и на 01.01.2020 у Банка не было ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, переданных без прекращения признания, в том числе ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

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

В связи с изменением макроэкономической ситуации, Банком было принято решение реклассифицировать 01 января 2019 года облигации АО «Росэксимбанк» из категории бумаг, «оцениваемых

по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в категорию бумаг, «оцениваемых по амортизированной стоимости». Стоимость реклассифицированных облигаций составила 146 695 тыс. рублей. На 01 июля 2020 года совокупная стоимость ценных бумаг, реклассифицированных 01.01.2019 в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости», составила 147 339 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 01.07.2020, тыс. руб.	Справедливая стоимость (по рыночной цене) на 01.07.2020, тыс. руб.	Сумма прибыли (убытка) от переоценки справедливой стоимости финансового актива, которая была бы признана в составе прибыли (убытка) в случае, если бы Банк не реклассифицировал финансовые активы, тыс. руб.	
	2019 год	1 пг. 2020			2019 год	1 пг. 2020
5,73	8 315	4 663	147 339	151 162	2 771	1 052

3.5. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Структура ссудной задолженности по видам предоставленных ссуд:

	01.07.2020		
	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Депозиты в Банке России	700 000	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	817 426	-	2 050
Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в т. ч.:	8 742 661	1 764 225	1 428 601
- на пополнение оборотных средств	6 064 027	1 122 555	928 274
- на приобретение основных средств и товарно-материальных ценностей	1 283 828	307 617	177 191
- на инвестиционные цели	395 846	219 564	194 301
- финансирование дефицита бюджета	301 938	0	302
- на иные цели	697 022	114 489	128 533
Кредиты физическим лицам всего, в т. ч.:	6 231 304	604 356	349 027
- ипотечные и жилищные кредиты	1 795 993	81 081	14 327
- автокредиты	49 288	14 394	5 306
- иные кредиты	4 386 023	508 881	329 394
Факторинг	37 992	1 900	1 140
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2 005	2 005	2 005
Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам	4 340	4 340	4 340
Итого	16 535 728	2 376 826	1 787 163

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

Структура ссудной задолженности по отрасли экономики:

	01.07.2020		
	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Физические лица	6 231 304	604 356	349 027
Торговля	3 314 547	1 033 705	885 933
Промышленность	1 867 305	429 834	331 863
Строительство	1 791 216	130 562	102 669
Финансы	1 541 704	1 214	2 414
Сельское хозяйство	429 276	48 051	27 831
Транспорт и связь	237 270	14 834	13 231
Прочие	1 123 106	114 270	74 195
Итого	16 535 728	2 376 826	1 787 163

	01.01.2020		
	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Физические лица	6 107 156	560 322	323 853
Торговля	3 960 804	876 334	832 504
Промышленность	1 932 349	344 195	284 806
Строительство	1 404 658	180 029	122 756
Сельское хозяйство	428 672	31 125	37 624
Финансы	337 360	313	1 239
Транспорт и связь	240 544	12 009	5 807
Прочие	2 017 985	155 369	84 678
Итого	16 429 528	2 159 696	1 693 267

Судная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

		01.07.2020	
	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Депозиты в Банке России:	700 000	-	-
до востребования и менее 1 месяца	700 000	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты:	817 426	-	2 050
до востребования и менее 1 месяца	810 147	-	2 025
с неопределенным сроком	7 279	-	25
Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в том числе:	8 742 661	1 764 225	1 428 601
до востребования и менее 1 месяца	111 811	10 773	10 406
от 1 месяца до 1 года	4 318 262	311 710	222 177
от 1 года до 3 лет	2 012 246	190 157	102 293
свыше 3 лет	1 536 210	450 397	363 924
имеющие просроченные платежи по основному долгу	764 132	801 188	729 801
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	6 231 304	604 356	349 027
до востребования и менее 1 месяца	3 310	164	67
от 1 месяца до 1 года	188 978	9 353	4 525
от 1 года до 3 лет	1 410 078	82 172	37 945
свыше 3 лет	4 214 440	249 530	98 557
имеющие просроченные платежи по основному долгу	414 498	263 137	207 933
Факторинг	37 992	1 900	1 140
до востребования и менее 1 месяца	22 872	1 144	686
от 1 месяца до 1 года	15 120	756	454
имеющие просроченные платежи по основному долгу	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2 005	2 005	2 005
имеющие просроченные платежи по основному долгу	2 005	2 005	2 005
Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам	4 340	4 340	4 340
до востребования и менее 1 месяца	20	20	20
имеющие просроченные платежи по основному долгу	4 320	4 320	4 320
Итого	16 535 728	2 376 826	1 787 163

		01.01.2020	
	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Депозиты в Банке России:	-	-	-
до востребования и менее 1 месяца	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты:	306 135	-	770
до востребования и менее 1 месяца	300 113	-	750
с неопределенным сроком	6 022	-	20
Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в том числе:	9 981 748	1 565 677	1 334 919
до востребования и менее 1 месяца	99 157	2 480	2 623
от 1 месяца до 1 года	6 116 651	348 975	310 958
от 1 года до 3 лет	1 496 234	104 178	62 981
свыше 3 лет	1 617 821	386 173	309 115
имеющие просроченные платежи по основному долгу	651 885	723 871	649 242
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	6 107 156	560 322	323 853
до востребования и менее 1 месяца	2 140	115	47
от 1 месяца до 1 года	232 834	13 975	5 004
от 1 года до 3 лет	1 410 009	84 415	34 314
свыше 3 лет	4 159 058	234 914	86 083
имеющие просроченные платежи по основному долгу	303 115	226 903	198 405
Факторинг	800	8	36
до востребования и менее 1 месяца	212	2	10
от 1 месяца до 1 года	588	6	26
имеющие просроченные платежи по основному долгу	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	33 689	33 689	33 689
имеющие просроченные платежи по основному долгу	33 689	33 689	33 689
Итого	16 429 528	2 159 696	1 693 267

Структура ссудной задолженности по географическим зонам:

	01.07.2020		
	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в том числе:			
Кировская область	12 167 899	1 496 162	1 030 775
г. Москва	2 412 698	498 873	459 663
Республика Марий-Эл	616 756	147 588	121 161
Чувашская республика	310 435	115 161	95 101
Удмуртская республика	248 729	35 671	15 941
Московская область	195 950	4 773	2 956
Ульяновская область	180 171	18 013	5 404
Республика Башкортостан	133 488	4 022	3 981
Республика Татарстан	66 717	3 221	2 261
Республика Крым	54 693	39 804	38 230
Волгоградская область	38 080	1 905	1 142
Пермский край	30 718	321	4 040
Республика Коми	18 364	1 498	939
Ханты-Мансийский автономный округ	14 083	485	452
г. Санкт-Петербург	9 689	4 616	1 887
Новосибирская область	7 279	-	25
Тюменская область	6 815	1 233	1 274
Краснодарский край	4 770	1 047	481
Нижегородская область	4 746	127	141
Ямало-Ненецкий автономный округ	1 562	82	50
Забайкальский край	1 453	106	125
Сахалинская область	973	49	16
Свердловская область	970	134	94
Курская область	907	47	29
Республика Мордовия	856	43	22
Вологодская область	846	201	158
Костромская область	811	528	197
Оренбургская область	684	34	14
Саратовская область	645	322	14
Тульская область	567	6	19
Воронежская область	489	24	10
Иркутская область	417	15	18
Архангельская область	389	279	224
Омская область	335	21	15
Республика Дагестан	319	16	7
Ярославская область	296	44	13
Ростовская область	231	4	5
Ставропольский край	218	11	4
Кемеровская область	125	155	125
Мурманская область	100	5	2
Хабаровский край	88	88	88
Тверская область	59	3	1
Ленинградская область	55	18	17
Калининградская область	53	3	1
Республика Северная Осетия-Алания	42	1	1
Липецкая область	34	2	1
Самарская область	31	1	1
Челябинская область	24	1	-
Камчатский край	19	43	20
Владимирская область	18	1	-
Пензенская область	18	19	18
Республика Карелия	14	-	-
Итого	16 535 728	2 376 826	1 787 163

01.01.2020

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

Структура ссудной задолженности в разрезе видов валют:

	01.07.2020		01.01.2020	
	Рубль РФ	Другие валюты	Рубль РФ	Другие валюты
Депозиты в Банке России	700 000	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	817 426	-	306 135	-
Кредиты юридическим лицам и ИП	8 742 661	-	9 981 748	-
Кредиты физическим лицам	6 231 304	-	6 107 156	-
Факторинг	37 992	-	800	-
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	-	-
Прочие учтенные векселя	-	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2 005	-	33 689	-
Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам	4 340	-	-	-
	16 535 728	-	16 429 528	-
Резерв на возможные потери	(2 376 826)	-	(2 159 696)	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 787 163)	-	(1 693 267)	-
Итого чистая ссудная задолженность	14 748 565	-	14 736 261	-

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

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

По состоянию на 01.07.2020 и на 01.01.2020 у Банка отсутствовали вышеуказанные финансовые активы и финансовые обязательства у которых справедливая стоимость не равна балансовой стоимости в связи с тем, что справедливая стоимость подтверждается котировочной на активном рынке ценой на идентичный актив или идентичное обязательство и основывается на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка, за исключением Вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (примечание 3.4.).

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

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

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

	01.07.2020	01.01.2020
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	461 862	477 901
Активы в форме права пользования	107 428	-
Стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	569 290	477 901

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

Активы в форме права пользования представлены в таблице ниже:

	Здания	Итого
Остаточная стоимость по состоянию за 01 января 2020 года	118 231	118 231
Поступление	1 936	1 936
Изменение стоимости в результате пересчета графиков платежей	2 563	2 563
Выбытие	-	-
Амортизационные отчисления	(15 302)	(15 302)
Прочее	-	-
Остаточная стоимость на 01 июля 2020 года	107 428	107 428

Процентные расходы по обязательствам по аренде активов в форме права пользования за 1 полугодие 2020 года составили 6 516 тыс. рублей.

Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде (арендные платежи по договорам) за 1 полугодие 2020 года составил 19 129 тыс. рублей.

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

	Здания и иные сооружен ия	Неотдели мые улучшени я в арендова нные помещени я	Транспо ртные средств а	Машины и оборудова ние, в т.ч. вычислит ельная техника	Мебель, системы вентиляц ии и кондицио нированн я	Земельн ые участки	Недвижи мость, временно неисполь зуемая в основной деятельно сти	Нематериаль ные активы	Итого
По первоначальной/переоцененной стоимости									
1 января 2019 года	380 930	13 987	8 078	150 380	11 437	27 315	119 906	49 583	761 616
Поступление	11 300	10 208	367	13 208	349	-	-	8 743	44 175
Выбытие	(3 025)	-	(248)	(320)	(616)	-	(3 280)	-	(7 489)
Переоценка	(72 655)	-	-	-	-	8 927	(21 183)	-	(84 911)
1 января 2020 года	316 550	24 195	8 197	163 268	11 170	36 242	95 443	58 326	713 391
Поступление	-	-	-	1 040	-	-	-	450	1 490
Выбытие	(4 567)	-	-	(212)	(91)	-	(1 967)	-	(6 837)
Переоценка	11	-	-	-	-	-	-	-	11
1 июля 2020 года	311 994	24 195	8 197	164 096	11 079	36 242	93 476	58 776	708 055
Накопленная амортизация и обесценение									
1 января 2019 года	59 777	5 304	5 764	127 570	8 809	-	-	15 479	222 703
Амортизационные отчисления	5 545	1 709	1 487	11 752	1 484	-	-	10 066	32 043
Выбытие	(1 181)	-	(248)	(105)	(562)	-	-	-	(2 096)
Переоценка	(10 276)	-	-	-	-	-	-	-	(10 276)
1 января 2020 года	53 865	7 013	7 003	139 217	9 731	-	-	25 545	242 374
Амортизационные отчисления	2 204	1 596	494	5 400	490	-	-	5 449	15 633
Выбытие	(973)	-	-	(157)	(86)	-	-	-	(1 216)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 июля 2020 года	55 096	8 609	7 497	144 460	10 135	-	-	30 994	256 791
Остаточная балансовая стоимость									
на 01.01.2019	321 153	8 683	2 314	22 810	2 628	27 315	119 906	34 104	538 913
на 01.01.2020	262 685	17 182	1 194	24 051	1 439	36 242	95 443	32 781	471 017
на 01.07.2020	256 898	15 586	700	19 636	944	36 242	93 476	27 782	451 264

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 01.07.2020

Наименование компании оценщика	ООО «Вятское агентство имущества»	ООО «Северная оценочная компания»	ООО «Сарона Групп»
Номер и дата договоров оценки	№0015/19 от 23.12.2019	№23-1/20 от 26.05.2020	№10-ОЦ-29/2020 от 20.03.20
ФИО оценщика	Садаков Борис Евгеньевич	Соколов Алексей Владимирович	Крылов Глеб Вячеславович
Членство в СРО	член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 09.07.2007г., рег. номер 000241	член Межрегиональной саморегулируемой некоммерческой организации- Некоммерческое партнерство «Общество профессиональных экспертов и оценщиков» рег.номер 1123 от 12.12.2007	член Ассоциации саморегулируемая организация оценщиков «Свободный Оценочный Департамент» с 07.03.2019, рег. номер 915 от 05.06.2017
ФИО оценщика	Фоминых Константин Анатольевич	Соколов Евгений Владимирович	Складчикова Марина Ивановна
Членство в СРО	член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 01.04.2009г., рег.номер 005554	член Межрегиональной саморегулируемой некоммерческой организации- Некоммерческое партнерство «Общество профессиональных экспертов и оценщиков» рег.номер 953.43 от 27.02.2010	член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 21.01.2011, рег. номер 007121
ФИО оценщика	Буркова Елена Николаевна	-	Иванов Дмитрий Александрович
Членство в СРО	член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 08.08.2014г., рег. номер 009103	-	член Ассоциации саморегулируемая организация оценщиков «Свободный Оценочный Департамент» с 20.03.2019, рег. номер 1043 от 20.03.2019
ФИО оценщика	-	-	Виньков Александр Юрьевич
Членство в СРО	-	-	член Ассоциации саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный Совет» с 18.02.2016, рег. номер 1949

По состоянию на 01.01.2020

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

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

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

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

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

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

Основные средства

В случае если бы здания и помещения Банка учитывались по исторической стоимости, на 01.07.2020 балансовая стоимость этих активов составляла бы 245 170 тыс. рублей (на 01.01.2020: 250 878 тыс. рублей).

Остаточная стоимость основных средств, которые подлежат переоценке на 01.07.2020 составляет 256 688 тыс. рублей.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 01.07.2020 составляет 143 704 тыс. рублей (на 01.01.2020: 129 815 тыс. рублей).

В 1 полугодии 2020 года выбыло 9 объектов основных средств балансовой стоимостью 303 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 (1 полугодие 2019 года: выбыл 1 объект основных средств балансовой стоимостью 248 тыс. рублей в связи с продажей).

Далее представлена информация о структуре вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов:

	01.07.2020	01.01.2020
Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	3 145	1 405
Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	2 753	100
Вложение в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	-
Резервы на возможные потери	-	-
Итого	5 898	1 505

По состоянию на 01.07.2020 затраты на вложение в сооружение (строительство) объектов основных средств и нематериальных активов в сумме 5 898 тыс. рублей являются вложениями в приобретение банковского оборудования, программного обеспечения (на 01.01.2020: затраты в сумме 1 505 тыс. рублей являются вложениями в приобретение банковского оборудования, программного обеспечения).

В 1 полугодии 2020 года Банк не осуществлял вложений в неотделимые улучшения по капитальному ремонту арендованных помещений.

По состоянию на 01.07.2020 и на 01.01.2020 у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства не использовались в качестве залога в обеспечение обязательств Банка.

По состоянию на 01.07.2020 и на 01.01.2020 у Банка отсутствовали обязательства по приобретению основных средств.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, в 1 квартале 2020 года не приобреталась.

В 1 полугодии 2020 года доходов и расходов от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не было.

В 1 полугодии 2020 года продан один объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, балансовой стоимостью 1 967 тыс. рублей, финансовый результат от продажи – убыток 409 тыс. рублей (за 1 полугодие 2019 года: продан один объект балансовой стоимостью 110 тыс. рублей, финансовый результат от продажи – убыток 70 тыс. рублей).

По объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в составе финансового результата Банка за 1 полугодие 2020 год были признаны:

- суммы арендного дохода – 404 тыс. рублей;
- расходы на содержание и ремонт объектов – 898 тыс. рублей.

По состоянию на 01.07.2020 и на 01.01.2020 у Банка не было ограничений прав собственности на объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

Нематериальные активы

У Банка нет самостоятельно созданных нематериальных активов.

По состоянию на 01.07.2020 вложения в создание и приобретение нематериальных активов в сумме 2 753 тыс. рублей являются вложениями в приобретение программного обеспечения (на 01.01.2020 вложения в создание и приобретение нематериальных активов в сумме 100 тыс. рублей являлись вложениями в приобретение программного обеспечения).

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

Материальные запасы

Далее представлено движение по статье «материальные запасы»:

	Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Издания	Внеоборотные запасы	Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	Итого
01.01.2019	285	190	8 269	-	-	-	8 744
Поступление	11 961	12 563	43 712	35	-	-	68 271
Выбытие	(12 196)	(12 683)	(46 722)	(35)	-	-	(71 636)
Итого на 01.01.2020	50	70	5 259	-	-	-	5 379
Поступление	2 714	8 629	13 723	7	-	-	25 073
Выбытие	(2 746)	(8 530)	(14 469)	(7)	-	-	(25 752)
Итого на 01.07.2020	18	169	4 513	-	-	-	4 700

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 1 полугодие 2020 года получен арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в сумме 404 тыс. рублей, получен арендный доход от основных средств в сумме 408 тыс. рублей.

За 1 полугодие 2020 года операционные расходы от арендных платежей составили 1 558 тыс. рублей, в том числе: по договорам аренды на срок не более чем 1 год в сумме – 1 552 тыс. рублей, на срок больше, чем 1 год, но не более 5 лет в сумме – 6 тыс. рублей, на срок более 5 лет – 0 рублей.

Сумма ожидаемых будущих арендных платежей по договорам операционной аренды составит:

	01.07.2020	01.01.2020
Не более чем 1 год	1 545	15 742
Больше, чем 1 год, но не более 5 лет	26	68 915
Более 5 лет	0	29 912
	1 571	114 569

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

	<u>01.07.2020</u>	<u>01.01.2020</u>
Не более чем 1 год	785	741
Больше, чем 1 год, но не более 5 лет	40	-
Более 5 лет	43	913
	<u>868</u>	<u>1 654</u>

3.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

<u>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</u>	
1 января 2019 года	78 050
Поступление	9 012
Выбытие	(16 876)
Переоценка	(9 490)
1 января 2020 года	60 696
Резервы на возможные потери на 01.01.2020	(787)
Итого на 01 января 2020	59 909
Поступление	6 174
Выбытие	(12 208)
Переоценка	-
1 июля 2020 года	54 662
Резервы на возможные потери на 01.07.2020	(1 002)
Итого на 01 июля 2020 года	53 660

Доходов (расходов) от последующего изменения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 1 полугодие 2020 года не было.

В 1 полугодии 2020 года продано 6 объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи балансовой стоимостью 12 208 тыс. рублей, финансовый результат от продажи – доход 909 тыс. рублей.

3.10. Средства кредитных организаций

	<u>01.07.2020</u>	<u>01.01.2020</u>
ЛОРО счета	-	-
Текущие срочные кредиты других банков	-	-
Итого средства кредитных организаций	-	-

3.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	<u>01.07.2020</u>	<u>01.01.2020</u>
Государственные и общественные организации	58 425	238 795
текущие (расчетные) счета	20 575	12 805
срочные депозиты	37 850	225 990
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	6 097 709	5 122 276
текущие (расчетные) счета	4 238 802	3 161 832
срочные депозиты	1 858 907	1 960 444
Физические лица	13 959 679	13 913 879
текущие счета, средства для переводов	2 486 401	2 354 538
счета эскроу по договорам участия в долевом строительстве	21 207	-
срочные депозиты	11 452 071	11 559 341
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 115 813	19 274 950

Ниже приведено распределение средств клиентов по секторам экономики.

	01.07.2020	
	Сумма	%
Физические лица	13 959 679	69,4
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	2 050 721	10,2
Обрабатывающие производства	1 109 963	5,5
Строительство	658 741	3,3
Деятельность профессиональная, научная и техническая	583 536	2,9
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	345 880	1,7
Транспортировка и хранение	343 759	1,7
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	161 889	0,8
Деятельность в области информации и связи	157 833	0,8
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	128 379	0,6
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	112 093	0,6
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	84 759	0,4
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	83 118	0,4
Деятельность финансовая и страховая	79 033	0,4
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	54 694	0,3
Образование	16 754	0,1
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	16 621	0,1
Добыча полезных ископаемых	5 986	0,0
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	2 082	0,0
Прочие	160 293	0,8
Итого средств клиентов	20 115 813	100,0

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

3.12. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи

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

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

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

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

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

В соответствии с указанными программами Министерство экономического развития РФ предоставляет субсидии из федерального бюджета российским кредитным организациям для компенсации затрат, понесенных ими в связи с освобождением заемщика от платежей по начисленным процентам по кредитным договорам в период предоставления отсрочки, и на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности, на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости. За 1 полугодие 2020 года Банком получено от Министерства экономического развития РФ 0 рублей.

Кроме того, с 2020 года Банк также участвует в программе «Льготное кредитование застройщиков» (постановление Правительства РФ №629 от 30.04.2020). В соответствии с данной программой Министерство строительства и жилищно-коммунального хозяйства РФ посредством акционерного общества «ДОМ.РФ» предоставляет субсидии для возмещения кредитным организациям недополученных доходов по кредитам, выданным в целях реализации проектов жилищного строительства. За 1 полугодие 2020 года Банком получено Министерство строительства и жилищно-коммунального хозяйства РФ посредством акционерного общества «ДОМ.РФ» 0 рублей.

3.13. Выпущенные долговые обязательства

	01.07.2020	01.01.2020
Векселя	1 950	4 985
	1 950	4 985

По состоянию на 01.07.2020 и на 01.01.2020 выпущенные долговые обязательства представлены выпущенными векселями Банка, номинированными в рублях РФ. По состоянию на 01.07.2020 векселя были приобретены 18-ю инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 73,8% (на 01.01.2020: векселя были приобретены 21-м инвестором, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 51,5%).

На 01.07.2020 все выпущенные векселя являлись дисконтными и были размещены в период с 27.05.2016 по 10.06.2020 и имели сроки погашения с 02.03.2017 по 30.10.2022. Номинальная процентная ставка составляла от 4,9% до 7,8%.

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

На 01.07.2020 выпущенные векселя на сумму 1 950 тыс. рублей были использованы в качестве обеспечения по предоставленным Банком банковским гарантиям (на 01.01.2020: на сумму 4 985 тыс. рублей).

Неисполненные обязательства

По состоянию на 01.07.2020 и на 01.01.2020 Банк не имел неисполненных обязательств.

3.14. Отложенный налог на прибыль

По состоянию на 01 июля 2020 года признано отложенное налоговое обязательство в сумме 5 837 тыс. рублей (в том числе отложенное налоговое обязательство 22 192 тыс. рублей в отношении переоценки основных средств и отложенное налоговое обязательство 16 355 тыс. рублей в отношении переоценки ценных бумаг).

Отложенный налоговый актив по прочим временным разницам в сумме 152 344 тыс. рублей не признавался, поскольку вероятность получения Банком прибыли, которая сформировала отложенный налоговый актив, низка. Следовательно, основание для отражения в бухгалтерском учете отложенного налогового актива у Банка отсутствует.

Информация об отложенном налоговом обязательстве приведена в таблице ниже:

	01.07.2020	01.01.2020
Отложенное налоговое обязательство	5 837	37 145
	5 837	37 145

3.15. Уставный капитал

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

	01.07.2020			01.01.2020		
	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Стоимость, тыс. руб.	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Стоимость, тыс. руб.
Обыкновенные акции	12 100	0,05	605 000	12 100	0,05	605 000
			<u>605 000</u>			<u>605 000</u>

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

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

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

В 1 полугодии 2020 года и в 2019 году распределения прибыли на выплату дивидендов не было, Банк не увеличивал уставный капитал.

23.07.2019 основным акционером Банка стал ОАО «Уржумский спиртоводочный завод», доля в уставном капитале Банка, которого на 01.07.2020 составляет 96,9827%.

Акционеры Банка:

	01.07.2020, %	01.01.2020, %
ОАО "Уржумский спиртоводочный завод"	97,0	78,0
ООО «Страйк»	0,0	10,0
ООО «Стандарт»	0,0	8,6
Физические лица, имеющие менее 5% (34/34)	2,9	3,2
Юридические лица, имеющие менее 5% (3/6)	0,1	0,2
	100,0	100,0

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

	01.07.2020	01.01.2020
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	88 579	88 768
	88 579	88 768

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

3.17. Внебалансовые обязательства

3.17.1. Безотзывные обязательства Банка

	01.07.2020	01.01.2020
Кредитные линии	1 721 579	1 274 952
Овердрафты	706 873	753 744
Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям	1 106 240	1 645 796
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	810 018	300 000
Обязательства по сделкам «Валютный СВОП»	943 673	133 867
Итого безотзывные обязательства	5 288 383	4 108 359

Информация о размере резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери по безотзывным обязательствам в соответствии с требованиями с МСФО 9 и Положением № 611-П: по состоянию на 01.07.2020:

	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Кредитные линии	1 721 579	61 557	46 133
Овердрафты	706 873	30 376	18 369

Информация о размере резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери по безотзывным обязательствам в соответствии с требованиями с МСФО 9 и Положением № 611-П: по состоянию на 01.01.2020:

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

Анализ изменений в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки за 1 полугодие 2020 года по безотзывным обязательствам, представлен в следующей таблице:

Кредитные линии и овердрафты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ 1 января 2020 года	57 749	461	560	58 770
Новые созданные или приобретенные активы	29 382	671	1	30 054
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(15 620)	(41)	(189)	(15 850)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(13 718)	(87)	(178)	(13 983)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
в Стадию 1	3	(168)	(1)	(166)
в Стадию 2	(733)	5 997	(4)	5 260
в Стадию 3	(48)	(107)	572	417
Списанные за счет резерва суммы	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(734)	6 265	201	5 732
Резерв под ОКУ на 1 июля 2020 года	57 015	6 726	761	64 502

3.17.2. Выданные гарантии и поручительства

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

по состоянию на 01.07.2020:

	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки и резервы на возможные потери
Выданные гарантии и поручительства	1 847 531	97 218	93 490

В течение отчетного периода предоставленные финансовые банковские гарантии в сумме 15 000 тыс. рублей признаны кредитно-обесцененными и отнесены в Стадию 3. По состоянию на 01.07.2020 сумма сформированного резерва под ОКУ по Стадии 3 составила 10 678,6 тыс. рублей. Остальные предоставленные финансовые банковские гарантии отнесены в Стадию 1 (примечание 7.2).

по состоянию на 01.01.2020:

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

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

В 1 полугодии 2020 года и в 2019 году в судебные органы поступали иски, в которых Банк выступал ответчиком. В течение 1 полугодия 2020 года и в 2019 году Банк являлся объектом судебных исков и претензий. Вероятные обязательства по выше указанным искам согласно Учетной политике Банка отражены в балансе на 01.07.2020 в составе статьи «Прочие обязательства» в виде оценочного обязательства некредитного характера в сумме 1 838 тыс. рублей (на 01.01.2020: 3 436 тыс. рублей).

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

4. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

4.1. Существенные статьи доходов и расходов

Процентные доходы и процентные расходы	1 пг. 2020	1 пг. 2019
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам - юридическим лицам и ИП	464 152	460 472
От ссуд, предоставленных клиентам - физическим лицам	390 603	338 377
От вложений в ценные бумаги	242 122	216 299
От размещения средств в кредитных организациях	14 219	1 861
От факторинга	1 507	1 002
Итого процентных доходов	1 112 603	1 018 011
Процентные расходы		
По вкладам физических лиц	(352 867)	(358 347)
По депозитам юридических лиц и ИП	(45 834)	(46 035)
По договорам аренды	(6 516)	-
По средствам кредитных организаций	(227)	(3 548)
По выпущенным долговым обязательствам	(100)	(95)
Итого процентных расходов	(405 544)	(408 025)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	707 059	609 986

Комиссионные доходы и расходы	1 пг. 2020	1 пг. 2019
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	242 182	228 501
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт	67 057	70 949
Комиссионный доход от страховых компаний	42 047	10 059
Комиссия по выданным гарантиям	11 357	7 094
Комиссии, связанные с кредитованием	880	616
Прочие комиссии	100	-
Итого комиссионных доходов	363 623	317 219
Комиссионные расходы		
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт и платежных сервисов	(129 363)	(116 055)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(8 489)	(9 065)
Расходы на инкассацию	(3 348)	(3 494)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам, по операциям с ценными бумагами	(1 015)	(981)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(786)	(576)
Прочие комиссии	(596)	(1 240)
Итого комиссионных расходов	(143 597)	(131 411)
Чистый комиссионный доход (расход)	220 026	185 808

Прочие операционные доходы

	1 пг. 2020	1 пг. 2019
Доходы, связанные с корректировкой долгосрочных вознаграждений работникам	20 557	20 879
Доходы от информационного обслуживания	14 949	16 405
Возврат процентов по депозитам физических лиц	10 208	9 058
Доходы, связанные с кредитованием	6 986	3 879
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	6 321	10 656
Суммы, поступившие в погашение долгов, вынесенных за баланс	1 980	1 847
Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, средств труда, активов для продажи, активов, приобретенных по отступному	1 902	33
Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	1 819	32
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 639	996
Доходы от обслуживания по интернет-банку	403	2 499
Возврат процентов по депозитам юридических лиц и ИП	252	92
Доходы от установок и обслуживания оборудования	225	292
Доходы от изменения справедливой стоимости основных средств	11	-
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	3	2
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	2	3
Прочее	529	582
Итого прочих операционных доходов	67 786	67 301

Операционные расходы

	1 пг. 2020	1 пг. 2019
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	258 133	241 785
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	76 138	71 729
Отчисления в систему страхования вкладов	44 906	45 985
Расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения	36 462	31 757
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	36 135	35 694
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	18 160	18 363
Реклама и представительские расходы	17 735	11 983
Амортизация основных средств и нематериальных активов	15 633	16 078
Амортизация активов в форме права пользования	15 302	-
Расходы по списанию стоимости материальных запасов (инвентарь, бумага, изготовление пластиковых карт)	15 052	21 162
Социальные нужды, благотворительность, командировочные, выплата материальной помощи, прочие расходы на содержание персонала	7 898	7 896
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	5 624	8 345
Охрана	3 572	3 271
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	2 647	-
Сторно процентов по кредитным договорам	2 325	8 206
Аудит	2 247	3 250
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	1 558	17 883
Расходы от выбытия (реализации) имущества	1 461	1 089
Подготовка и переподготовка кадров	1 091	2 235
Госпошлина	1 062	842
Страхование	576	647
Расходы арендатора по договорам аренды	539	-
Комиссии за проведение сделок СВОП	333	-
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами (при определении справедливой стоимости независимым оценщиком)	95	8
Расходы, связанные с выбытием, реализацией финансовых активов	70	-
Комиссии страховых компаний	-	1 992
Расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	-	154
Штрафы уплаченные	-	140
Возврат списанной невостребованной кредиторской задолженности	-	33
Другие расходы	8 647	8 571
Итого операционных расходов	573 401	559 098

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

	1 пг. 2020	1 пг. 2019	Номер статьи Отчета о финансовых результатах, частью которой являются
Чистый доход (убыток) от операций с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	Раздел 1, ст. 1.4
Процентные доходы	(762)	92	Раздел 1, ст. 6
Доходы от переоценки и перепродажи	-	-	Раздел 1, ст. 11
Переоценка, связанная с изменением курсов иностранных валют	-	16	Раздел 1, ст. 13
Дивиденды полученные	-	-	Раздел 1, ст. 23
Налоги по начисленным доходам от участия в уставных капиталах	-	-	
Чистый доход (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта	12 859	-	Раздел 1, ст. 6
Сделки валютный SWAP	12 859	-	
Итого чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 097	108	

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

	1 пг. 2020	1 пг. 2019	Номер статьи Отчета о финансовых результатах, частью которой являются
Процентные доходы	196 710	184 879	Раздел 1, ст. 1.4
Доходы от покупки-продажи	21 128	5 804	Раздел 1, ст. 8
- в том числе реклассифицировано в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли	21 316	2 725	Раздел 1, ст. 11
Переоценка, связанная с изменением курсов иностранных валют	-	-	
Переоценка, признанная в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде	60 275	61 310	Раздел 2, ст. 6.1
Итого прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход /имеющихся в наличии для продажи	278 113	251 993	

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

	1 пг. 2020	1 пг. 2019	Номер статьи Отчета о финансовых результатах, частью которой являются
Процентные доходы	45 412	31 420	Раздел 1, ст. 1.4
Переоценка, связанная с изменением курсов иностранных валют	18	-	Раздел 1, ст. 11
Итого прибыль (убыток) от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	45 430	31 420	

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

	1 пг. 2020	1 пг. 2019
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(24 910)	177 434
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	32 437	(131 462)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 527	45 972

4.6. Информация о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам

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

	1 пг. 2020	1 пг. 2019
Заработная плата	168 536	161 320
Другие краткосрочные выплаты	81 363	74 867
Другие долгосрочные отсроченные вознаграждения в том числе:	(9 836)	(13 590)
начисленный резерв в счет будущих выплат	10 721	7 289
удержанный резерв вследствие факторов корректировки	(20 557)	(20 879)
Отчисления в социальные фонды	73 651	70 038
Итого расходов на оплату труда	313 714	292 635

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

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

К нефиксированной части оплаты труда относятся выплаты, зависящие от результатов деятельности сотрудников (или премиальные выплаты), являющиеся показателями эффективности деятельности сотрудников, отраженной в финансовом результате Банка. Указанные выплаты носят краткосрочный и долгосрочный характер. Краткосрочные выплаты, с отчетным периодом – до одного года включительно. Долгосрочные отложенные выплаты, с отложенным периодом – не менее трех лет с даты окончания отчетного года, начисляются сотрудникам по результатам работы в отчетном периоде. Расчет долгосрочных отложенных выплат осуществляется в соответствии с «Порядком расчета показателей эффективности деятельности, применяемых в целях корректировки долгосрочной отложенной части выплат сотрудникам ОАО КБ «Хлынов», входящим в перечень лиц, принимающих риски».

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

4.7. Расход (возмещение) по налогам

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

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

	1 пг. 2020	1 пг. 2019
Налог на прибыль	30 235	22 434
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Прочие налоги, в том числе:	17 070	21 584
налог на имущество	1 782	3 459
транспортный налог	26	27
НДС, уплаченный по приобретенным товарам и оказанным услугам	14 494	17 345
земельный налог	230	146
прочие налоги	538	607
Итого расход (возмещение) по налогам	47 305	44 018

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 1 полугодии 2020 года и в 2019 году составляла 15%.

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

	1 пг. 2020	1 пг. 2019
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	2 141	2 962
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	28 094	19 472
Итого расход (возмещение) по налогам	30 235	22 434

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 1 полугодие 2020 года составил 100 849 тыс. рублей, за аналогичный период 2019 года – 75 448 тыс. рублей. Кроме того, базой для налогообложения по ставке 15% является процентный (купонный) доход от вложений в государственные и муниципальные облигации, за 1 полугодие 2020 года размер указанного дохода составил 86 447 тыс. рублей, за 2019 год – 54 366 тыс. рублей.

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

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

	1 пг. 2020		1 пг. 2019	
	Доход (расход)	Влияние на налог	Доход (расход)	Влияние на налог
Прибыль балансовая (с учетом налога на прибыль), подлежащая налогообложению в отчетном периоде	294 581		198 482	
Законодательно установленная ставка	20%		20%	
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной ставке	58 916		39 696	
Корректировка базы по доходам	(508 772)	(101 754)	88 419	17 684
Корректировка базы по расходам	224 897	44 979	(272 092)	(54 418)
Прибыль для налогообложения	10 706		14 809	
Фактический расход по налогу на прибыль по ставке 20%	2 141		2 962	
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-		-	

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 в 1 полугодии 2020 года, уменьшилась по сравнению с 2019 годом в связи с изменением порядка расчета налога – большинство объектов недвижимости Банка включены в Перечень имущества, облагаемого по кадастровой стоимости, ставка налога по которым ниже ставки при налогообложении по остаточной стоимости. Кроме того, кадастровая стоимость этих объектов оказалась ниже остаточной стоимости, сформированной с учетом проведенных переоценок.

Расчеты с бюджетом по земельному налогу

Банк является плательщиком земельного налога по находящимся в собственности земельным участкам, признаваемым объектами налогообложения. Увеличение суммы уплаченного земельного налога в 1 полугодии 2020 года, по сравнению с 2019 годом, связано с принятием на баланс по соглашению об отступном земельного участка в счет погашения задолженности по кредиту юридического лица.

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

За 1 полугодие 2020 года и в 2019 году дохода (расхода), связанного с введением новых налогов у Банка не возникало.

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

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

	Средства кредитных организаций	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Бумаги до погашения / оцениваемые по справедливой стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долгосрочные активы для продажи	Бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости и через прочий совокупный доход	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Оценочные обязательства некредитного характера	Итого
01 января 2019 года	66	1 902 977	3 354	-	5 439	-	82 910	168 255	4 168	2 167 169
За 01 января 2019 (пересчитано в связи с переходом на МСФО 9)	66	2 030 832	4 821	-	5 439	-	85 475	168 255	4 168	2 299 056
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	(57)	94 253	(3 437)	14 880	(2 664)	2 870	3 986	1 682	12 747	124 260
Списание за счет резерва	-	(76 483)	-	-	-	-	(546)	-	(11 349)	(88 378)
Восстановление резервов при переуступке прав требований	-	(45)	-	-	-	-	-	-	-	(45)
01 июля 2019 года	9	2 048 557	1 384	14 880	2 775	2 870	88 915	169 937	5 566	2 334 893
01 января 2020	41	2 159 696	4 247	14 880	787	1 371	92 511	187 807	3 436	2 464 776
Реклассификация штрафов по кредитам	-	9 201	-	-	-	-	(9 201)	-	-	-
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	(5)	252 786	(1 261)	-	215	769	4 760	1 344	(1 533)	257 075
Списание за счет резерва	-	(44 864)	-	(14 880)	-	-	(692)	-	(65)	(60 501)
Восстановление резервов при переуступке прав требований	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
01 июля 2020 года	36	2 376 819	2 986	-	1 002	2 140	87 378	189 151	1 838	2 661 350

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:

За 01 января 2019 (пересчитано в связи с переходом на МСФО 9)

Сальдо между созданием (восстановлением) резервов
Списание за счет резерва
Восстановление резервов при переуступке прав требований
01 июля 2019 года

01 января 2020

Реклассификация штрафов по кредитам
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов
Списание за счет резерва
Восстановление резервов при переуступке прав требований
01 июля 2020 года

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 справедливо стоимости через прочий совокупный доход	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Оценочные обязательства некредитного характера	Итого
8 660	1 680 612	4 591	-	5 439	26 290	85 475	177 140	4 168	1 992 375
(6 292)	85 268	(771)	-	(2 664)	(7 788)	3 991	11 683	12 747	96 174
-	(76 483)	-	-	-	-	(546)	-	(11 349)	(88 378)
-	(202)	-	-	-	-	-	-	-	(202)
2 368	1 689 195	3 820	-	2 775	18 502	88 920	188 823	5 566	1 999 969
2 836	1 693 267	13 733	-	787	23 297	88 504	172 053	3 436	1 997 913
-	9 189	-	-	-	-	(9 189)	-	-	-
(955)	128 790	(4 962)	-	215	8 537	3 321	(14 061)	(1 533)	119 352
-	(44 864)	-	-	-	-	(692)	-	(65)	(45 621)
-	774	-	-	-	-	-	-	-	774
1 881	1 787 156	8 771	-	1 002	31 834	81 944	157 992	1 838	2 072 418

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

По состоянию на 01.07.2020 по ряду финансовых инструментов, представленных в вышеприведенных таблицах, объем сформированных резервов на возможные потери отличается от объема оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Основные причины:

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

2) Положение Банка России №590-П содержит ряд факторов, в том числе административного характера, наличие которых требует увеличения уровня резервирования по ссудной и приравненной к ней задолженности, но которые, исходя из сложившейся практики Банка, не всегда свидетельствуют об увеличении кредитного риска заемщика и, следовательно, не учитываются при оценке ОКУ согласно методике оценки ожидаемых кредитных убытков (резервов под обесценение) по финансовым инструментам в соответствии со стандартами МСФО, установленной Банком (например, пункт 3.8 Положения №590-П,

согласно которому при осуществлении оценки ссуды до определенного договором срока выплаты процентов и/или основного долга качество обслуживания долга приравнивается финансовому положению заемщика);

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

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

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

4.9. Иная информация, подлежащая раскрытию

Расходов на исследования и разработки в 1 полугодии 2020 года и в 2019 году Банком не производилось.

В 1 полугодии 2020 года и в 2019 году списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких списаний не было.

В 1 полугодии 2020 года и в 2019 году реструктуризация деятельности и восстановление резервов по затратам на реструктуризацию не осуществлялось.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 1 полугодие 2020 года составил 789 449 тыс. рублей, его постатейный анализ приведен в следующей таблице:

КОМПОНЕНТ строки 17 «Совокупный доход за отчетный период» ф. 0409810	№ гр. ф. 0409810	01.07.2020	01.01.2020	итого для строки 17 ф. 0409810
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи / оцениваемых через прочий совокупный доход	7	135 041	74 766	60 275
Отложенный налоговый актив (обязательство) по вышеуказанным ценным бумагам	7	16 356	(14 953)	31 309
Переоценка основных средств	8	110 724	110 960	(236)
Отложенный налоговый актив (обязательство) по переоценке основных средств, объектов НВНОД	8	(22 145)	(22 192)	47
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	14	31 834	23 297	8 537
Нераспределенная прибыль за 1 полугодие 2020 года	15	295 565	-	295 565
Нераспределенная прибыль прошлых лет, влияние выбытия объектов ОС и НВНОД	15	3 445 799	3 445 609	190
ИТОГО совокупный доход за 1 полугодие 2020 года:				395 687

Дивиденды в 1 полугодии 2020 года и в 2019 году не объявлялись и не выплачивались.

6. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 1 полугодие 2020 года и 1 полугодие 2019 года представлен в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

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

По состоянию на 01.07.2020 денежные средства и их эквиваленты составили 1 675 053 тыс. рублей, на 01.01.2020: 1 960 326 тыс. рублей.

В Банке отсутствуют:

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

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

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

7.1. Информация о принимаемых Банком рисках

7.1.1 Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

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

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

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

К числу значимых (существенных) Банк относит следующие риски:

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

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

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

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

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

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

В течение 1 полугодия 2020 года и в 2019 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – Положение №646-П) и Инструкцией Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция №199-И).

Сумма капитала Банка на 01.07.2020, рассчитанного в соответствии с Положением № 646-П, составила 3 952 767 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 01.07.2020	Значение норматива на 01.01.2020
H1.1 норматив достаточности базового капитала	13,7%	12,9%
H1.2 норматив достаточности основного капитала	13,7%	12,9%
H1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	14,3%	14,5%

В течение 1 полугодия 2020 года и в 2019 году нормативы достаточности капитала Банка, а также все остальные обязательные нормативы деятельности, установленные Инструкцией № 199-И, соответствовали законодательно установленному уровню. Нарушений требований ЦБ РФ к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка за отчетный период не было, нарушений других обязательных нормативов деятельности не было. Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала, а также все обязательные нормативы рассчитываются в Банке с учетом резервов по РПБУ.

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

На 01.07.2020 минимально допустимое значение всех установленных надбавок к нормативам достаточности капитала составило 2,504%, из которых:

-значение надбавки поддержания достаточности капитала – 2,500%

-значение антициклической надбавки – 0,004%, сложившаяся в результате учета требований к резидентам Соединенного Королевства в общей сумме 268 921 тыс. руб.

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

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) на 01.07.2020 составляет 6,311%.

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

В отчетном периоде не принимались решения о выплате дивидендов акционерам Банка.

В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях, Банк определяет совокупный предельный размер риска,

который он готов принять исходя из установленных его стратегией развития целей, плановых показателей развития бизнеса, текущей и ожидаемой структуры рисков (склонность к риску).

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

В качестве ключевого показателя склонности к риску Банк рассматривает предельный уровень достаточности собственных средств (капитала) для покрытия ожидаемых и непредвиденных рисков – совокупный риск-аппетит.

Банк устанавливает такой уровень совокупного риск-аппетита, который обеспечит запас капитала на покрытие ожидаемых и непредвиденных рисков как отнесенных, так и не отнесенных к категории значимых. При установлении показателя совокупного риск-аппетита Банк исходит из фазы цикла деловой активности, а также учитывает прогнозные изменения требований Банка России к минимально допустимому числовому значению обязательного норматива Н1.0.

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

7.1.4 Информация о степени концентрации рисков

В рамках управления различными видами рисков Банк сталкивается с необходимостью учета влияния на их уровень степени концентрации. Концентрация (сосредоточение) риска может принимать многие формы и возникает там, где существенное число объектов риска характеризуется одинаковыми источниками его возникновения.

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

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

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 1 полугодия 2020 года установленные лимиты/индикативные уровни соблюдались.

Кредитный портфель (без учета межбанковских кредитов) по состоянию на 01.07.2020 на 81,3% (на 01.01.2020 – на 80,9%) сформирован кредитами, предоставленными предприятиям и лицам, зарегистрированным на территории Кировской области (географическая концентрация). 4,1% приходится на предприятия и лица, зарегистрированные в Республике Марий Эл (на 01.01.2020 – 4,2%), 6,0% – в г. Москва (на 01.01.2020 – 5,0%), 1,3% – в Московской области (на 01.01.2020 – 1,8%), 2,1% – в Чувашской Республике (на 01.01.2020 – 2,1%), 1,6% - в Удмуртской республике (на 01.01.2020 – 1,3%), 1,2% – в Ульяновской области (на 01.01.2020 – 0,6%), 0,9% - в республике Башкортостан (на 01.01.2020 – 0,9%), 0,4% – в Республике Татарстан (на 01.01.2020 – 0,8%), 1,1% – в прочих субъектах РФ (на 01.01.2020 – 2,4%).

Подверженность валютному риску в части кредитования отсутствует (все кредиты Банка по состоянию на 01.01.2020 и на 01.07.2020 выданы в рублях).

По отраслям кредитный портфель диверсифицирован в достаточной степени (индекс Герфиндаля-Гиршмана, используемый для характеристики отраслевой диверсификации портфеля, по состоянию на 01.07.2020 равен 0,17448, по состоянию на 01.01.2020 равен 0,17854). В части отраслевого распределения коммерческих ссуд отмечается сохранение лидирующей позиции сферы торговли – 37,9% (на 01.01.2020 – 39,7%). В портфеле розничных кредитов наибольшая доля вложений приходится на заемщиков, занятых в прочих секторах экономики (социальная сфера, сфера услуг, образование и наука, медицина) – 26,0% (на 01.01.2020 – 25,9%).

Наибольшую долю в портфеле ценных бумаг занимают вложения в субфедеральные и муниципальные облигации (на 01.07.2020 – 18,2%, на 01.01.2020 – 19,3%). Доля всех ценных бумаг, номинированных в долларах США и ЕВРО, составляет 12,76% портфеля (на 01.01.2020 – 6,07%).

В части географической концентрации наибольшую долю в портфеле ценных бумаг занимают вложения в эмитентов, зарегистрированных в г. Москва (на 01.07.2020 – 59,15%, на 01.01.2020 – 65,67%), доля нерезидентов на отчетную дату составляет 10,83% (на 01.01.2020 – 4,05%).

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

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

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

	Доля на 01.07.2020	Доля на 01.01.2020
Размещения на межбанковском рынке (включая Центрального контрагента, Банк России)	0,0%	1,2%
Кредитование	60,4%	64,8%
Вложения в ценные бумаги	32,0%	26,1%
Факторинг	0,2%	0,0%
Банковские гарантии	7,4%	7,9%
Итого доходных активов:	100,0%	100,0%

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

Вторым по величине доходным активом Банка является портфель ценных бумаг. По состоянию на 01.07.2020 и на 01.01.2020 лимиты по риску концентрации портфеля ценных бумаг, установленные внутренними нормативными документами Банка, соблюдались, их сигнальные значения не достигались.

Зависимость Банка от отдельных источников ликвидности

	Доля на 01.07.2020	Доля на 01.01.2020
Привлечения с межбанковского рынка (включая Центрального контрагента, Банк России)	0,0%	0,0%
Остатки на счетах кредитных организаций	0,0%	0,0%
Остатки на счетах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальных предпринимателей, включая вклады до востребования	20,9%	16,6%
Срочные вклады юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальных предпринимателей	9,5%	11,4%
Остатки на счетах физических лиц, включая вклады до востребования	12,2%	11,7%
Срочные вклады физических лиц	57,4%	60,3%
Выпущенные ценные бумаги	0,0%	0,0%
Итого:	100,0%	100,0%

Ресурсы Банка сконцентрированы на срочных вкладах физических лиц.

В рамках риска ликвидности по состоянию на 01.07.2020 и на 01.01.2020 лимиты (индикативные уровни) риска концентрации и их сигнальные значения соблюдались (в т.ч. в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), в отношении отдельных источников ликвидности).

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

Сведения о страновой концентрации активов и пассивов:

на 01.07.2020

	Россия	Страны СНГ	ОЭСР	Другие	Итого
Активы					
Денежные средства	682 534	-	-	-	682 534
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	586 647	-	-	-	586 647
Средства в кредитных организациях	514 332	-	38 912	-	553 244
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 910	-	-	-	3 910
Чистая ссудная задолженность	14 748 565	-	-	-	14 748 565
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 704 727	-	999 762	-	6 704 489
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 174 454	-	-	-	1 174 454
Требование по текущему налогу на прибыль	26 951	-	-	-	26 951
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	569 290	-	-	-	569 290
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	53 660	-	-	-	53 660
Прочие активы	85 720	3	654	1	86 378
Итого активов	24 150 790	3	1 039 328	1	25 190 122
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 111 251	631	28	3 903	20 115 813
в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	15 847 915	631	28	3 898	15 852 472
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 950	-	-	-	1 950
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	5 837	-	-	-	5 837
Прочие обязательства	199 597	2	-	7	199 606
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	157 665	-	327	-	157 992
Итого обязательств	20 476 300	633	355	3 910	20 481 198
Чистая балансовая позиция	3 674 490	(630)	1 038 973	(3 909)	4 708 924

на 01.01.2020

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

7.2. Кредитный риск

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

Информация об управлении кредитным риском соответствует раскрытию Годовой и Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество) за 2019 год и за 1 квартал 2020 года. Существенных изменений в системе управления кредитным риском, степени подверженности риску, его концентрации по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Увеличение кредитного риска определяется следующим образом:

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

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

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

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

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

- 1) наличие текущих просроченных платежей перед Банком:
 - применительно к ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторингу) - сроком от 16 до 30 дней (включительно),
 - применительно к ссудам, предоставленным физическим лицам, - сроком от 31 до 90 дней (включительно),
за исключением случаев, когда у Банка имеется обоснованная и подтверждаемая информация, которая показывает, что кредитный риск по финансовому активу не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии выявления указанного признака;
- 2) наличие фактов просроченных платежей перед Банком за последние 180 календарных дней, погашенных на отчетную дату:
 - применительно к ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, 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 01.07.2020 на групповой основе Банк оценивает следующие финансовые инструменты:

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

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

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

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

Юридические лица	Ссуды до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Ссуды после вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под ОКУ
1 стадия				
Непросроченные	8 672 437	214 081	8 458 356	2.5%
Просроченные:	25 591	525	25 066	2.1%
до 30 дней	25 591	525	25 066	2.1%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого 1 стадия	8 698 028	214 606	8 483 422	2.5%
2 стадия				
Непросроченные	663 246	293 610	369 636	44.3%
Просроченные:	974	204	770	20.9%
до 30 дней	974	204	770	20.9%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого 2 стадия	664 220	293 814	370 406	44.2%
3 стадия				
Непросроченные	12 001	8 035	3 966	67.0%
Просроченные:	930 195	921 681	8 494	99.1%
до 30 дней	66 951	66 951	-	100.0%
от 31 до 90 дней	40 576	40 161	415	99.0%
от 91 до 180 дней	24 155	22 002	2 153	91.1%
от 181 до 360 дней	351 032	345 106	5 926	98.3%
свыше 360 дней	447 461	447 461	-	100.0%
Итого 3 стадия	942 176	929 716	12 460	98.7%
Итого юридические лица	10 304 424	1 438 136	8 866 288	14.0%

В строку «итого юридические лица» входит непросроченная ссудная задолженность кредитных организаций 1 стадии обесценения в сумме 817 426 тыс. рублей до вычета резерва под ОКУ, резерв под ОКУ составляет 2 050 тыс. рублей и депозит в Банке России в сумме 700 000 тыс. рублей.

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

Физические лица	Ссуды до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Ссуды после вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под ОКУ
1 стадия				
Непросроченные	5 720 395	111 101	5 609 294	1.9%
Просроченные:	182 106	4 111	177 995	2.3%
до 30 дней	182 106	4 111	177 995	2.3%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого 1 стадия	5 902 501	115 212	5 787 289	2.0%
2 стадия				
Непросроченные	80 704	23 353	57 351	28.9%
Просроченные:	32 902	13 690	19 212	41.6%
до 30 дней	18 237	6 403	11 834	35.1%
от 31 до 90 дней	14 665	7 287	7 378	49.7%
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого 2 стадия	113 606	37 043	76 563	32.6%
3 стадия				
Непросроченные	3 421	2 381	1 040	69.6%
Просроченные:	211 776	194 391	17 385	91.8%
до 30 дней	1 662	1 211	451	72.9%
от 31 до 90 дней	559	432	127	77.3%
от 91 до 180 дней	32 500	23 118	9 382	71.1%
от 181 до 360 дней	27 595	20 187	7 408	73.2%
свыше 360 дней	149 460	149 443	17	100.0%
Итого 3 стадия	215 197	196 772	18 425	91.4%
Итого физические лица	6 231 304	349 027	5 882 277	5.6%

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

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

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

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

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

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

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

Кредиты юридическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 01 января 2020 года	286 532	158 303	924 579	1 369 414
Перенос штрафов по кредитам	-	-	6 841	6 841
Новые созданные или приобретенные активы	72 980	8 088	4 340	85 408
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(35 642)	22 263	(44 426)	(57 805)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(99 362)	-	(1 358)	(100 720)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
в Стадию 1	-	-	-	-
в Стадию 2	(8 067)	107 316	-	99 249
в Стадию 3	(1 835)	(2 156)	80 489	76 498
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(40 749)	(40 749)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(71 926)	135 511	(1 704)	61 881
Резерв под ОКУ на 01 июля 2020 года	214 606	293 814	929 716	1 438 136

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

Кредиты юридическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 01 января 2020 года	9 072 506	325 287	924 579	10 322 372
Перенос штрафов по кредитам	-	-	6 841	6 841
Новые созданные или приобретенные активы	3 775 110	38 524	4 340	3 817 974
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(450 993)	(33 891)	(46 966)	(531 850)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (включая их списание)	(3 227 750)	-	(33 485)	(3 261 235)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
в Стадию 1	-	-	-	-
в Стадию 2	(384 553)	343 033	-	(41 520)
в Стадию 3	(86 292)	(8 733)	86 867	(8 158)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(374 478)	338 933	10 756	(24 789)
Валовая балансовая стоимость на 01 июля 2020 года	8 698 028	664 220	942 176	10 304 424

Кредиты физическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 01 января 2020 года	109 974	25 282	188 597	323 853
Перенос штрафов по кредитам	-	-	2 348	2 348
Новые созданные или приобретенные активы	30 793	2 468	1 401	34 662
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(13 126)	(9 115)	(19 308)	(41 549)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(9 625)	(1 166)	(3 344)	(14 135)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
в Стадию 1	42	(2 099)	(187)	(2 244)
в Стадию 2	(2 072)	31 438	(79)	29 287
в Стадию 3	(774)	(9 765)	31 459	20 920
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(4 115)	(4 115)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	5 238	11 761	5 827	22 826
Резерв под ОКУ на 01 июля 2020 года	115 212	37 043	196 772	349 027

Кредиты физическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 01 января 2020 года	5 887 658	31 030	188 468	6 107 156
Перенос штрафов по кредитам	-	-	2 360	2 360
Новые созданные или приобретенные активы	1 398 141	5 913	1 946	1 406 000
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(751 221)	(914)	(13 853)	(765 988)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (включая их списание)	(502 555)	(1 225)	(7 380)	(511 160)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
в Стадию 1	2 043	(2 203)	(187)	(347)
в Стадию 2	(97 173)	91 299	(80)	(5 954)
в Стадию 3	(34 392)	(10 294)	43 923	(763)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	14 843	82 576	24 369	121 788
Валовая балансовая стоимость на 01 июля 2020 года	5 902 501	113 606	215 197	6 231 304

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

- 1) внесением изменений в методику оценки ожидаемых кредитных убытков (резервов под обесценение) по финансовым инструментам в соответствии со стандартами МСФО (основные изменения, оказывающие наиболее существенное влияние на оценку ОКУ, указаны в примечании 7.2.6 настоящей Пояснительной информации);
- 2) ежегодным определением (пересмотром) показателей вероятности дефолта, используемых в целях расчета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки;
- 3) увеличением величины поправочного коэффициента, применяемого при корректировке показателя вероятности дефолта по финансовым активам, оцениваемым на групповой основе в соответствии со стандартами МСФО 9, с целью объективного отражения влияния сложившихся макроэкономических условий.

7.2.4. Политика списания финансовых активов

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

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

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

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

7.2.5. Изменение предусмотренных договором денежных потоков

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

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

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

Оценка вероятности дефолта на отчетную дату по модифицированному финансовому инструменту отражает способность Банка получить денежные потоки в соответствии с пересмотренными условиями

договора с учетом предыдущего аналогичного опыта Банка и различных показателей, характеризующих поведение контрагента, включая информацию об обстоятельствах, приведших к модификации, а также погашении задолженности в соответствии модифицированными условиями договора.

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

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

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

7.2.6. Основа исходных данных, допущений и модели оценки ОКУ

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

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

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

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

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

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

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

Для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе, показатель PD определяется с использованием матриц миграции, построенных на основе накопленных статистических данных Банка за период не менее 3-х лет. Матрицы миграции строятся для каждой группы и стадии обесценения. Значения показателя вероятности дефолта, рассчитанные для каждой отдельной группы и стадии обесценения, корректируются на прогнозную макроэкономическую информацию. В качестве прогнозной информации рассматриваются текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных (например, изменение реальных/номинальных заработных плат, реальных располагаемых денежных доходов населения, ключевой ставки, реального ВВП, уровня безработицы, потребительских цен и т.д.). Поправочный коэффициент,

применяемый при корректировке показателя PD, определяется на основании сочетания статистического анализа и экспертного суждения. Влияние макроэкономических переменных на уровень дефолтов в прошлые годы определяется с помощью статистического регрессионного анализа с использованием исторических данных Банка. Влияние макроэкономических параметров в будущем основывается на внешней информации, которая может включать в себя экономические показатели и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в России. Поскольку Банку достоверно не известно о реализации прогнозов в будущем, возможные диапазоны исходов определяются экспертным путем.

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

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

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

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

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

Залоги, несущие рыночные риски, занимают незначительную долю в структуре обеспечения (на 01.07.2020: 5,86%, на 01.01.2020: 2,37% от балансовой стоимости имущества, принимавшегося в качестве залога).

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

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

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

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

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

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

Обеспечение, полученное по размещенным средствам

	01.07.2020	01.01.2020
Недвижимость	6 282 762	6 419 106
Имущество	2 475 638	2 441 876
Ценные бумаги	4 046 527	3 690 099
Товары в обороте	1 355 612	1 296 382
Залог прав требования	346 669	99 130
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	810 018	300 000
Итого	15 317 226	14 246 593

За 1 полугодие 2020 года Банк заключил договоры отступного на 8 квартир и 1 транспортное средство в целях возмещения по кредитным операциям, в результате погашена задолженность по ссудам на сумму 2 567 тыс. рублей. Справедливая стоимость принятого за 1 полугодие 2020 года в состав статьи формы 0409806 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (п. 3.9) объекта составила 2 579 тыс. рублей.

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

На 01.07.2020 и на 01.01.2020 у Банка отсутствуют финансовые активы, переданные в качестве обеспечения обязательств.

В отчетности Банка по состоянию на 01.07.2020 и на 01.01.2020 при формировании резервов на возможные потери обеспечение 1 и 2 категории не учитывалось, резерв на возможные потери в сторону уменьшения не корректировался.

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

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

7.3. Рыночный риск

В процессе своей деятельности Банк сталкивается с рыночным риском. Рыночный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы.

Информация об управлении рыночным риском соответствует раскрытию Годовой и Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество) за 2019 год и 1 квартал 2020 года. Существенных изменений в системе управления рыночным риском, степени подверженности риску, его концентрации по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

Величина рыночного риска по торгуемым инструментам, в отношении которого Банк определяет потребность в капитале, рассчитывается в соответствии со стандартным подходом требований Главы 2 Инструкции № 199-И и Положением Банка России от 03.12.2015 N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Состав финансовых активов, по которым рассчитывается рыночный риск:

	01.07.2020	01.01.2020
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	4 294 221	4 012 451
Оцениваемые через прочий совокупный доход	4 294 221	4 012 451
Долевые ценные бумаги	3 910	690
Производные финансовые инструменты	-	-
Итого финансовые активы, участвующие в расчете рыночного риска	4 298 131	4 013 141

Процентный риск ценных бумаг и производных финансовых инструментов

Активы, подверженные процентному риску, – облигации и производные финансовые инструменты.

Банк использует консервативный подход при управлении портфелем ценных бумаг. Инвестиционная деятельность направлена преимущественно на приобретение ценных бумаг с фиксированной доходностью, высокой степенью надежности и ликвидности.

Далее представлен анализ чувствительности балансовой прибыли до налогообложения и счета источников собственных средств Банка к изменению процентных ставок по активам, входящим в расчет рыночного риска, в соответствии с Инструкцией 199-И. Анализ чувствительности проведен для трех возможных сценариев: колебания в диапазоне 10% чувствительности является наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 40% чувствительности отражают наиболее стрессовый вариант развития ситуации на рынках финансовых инструментов с учетом событий, имевших место в российской экономике в последние годы и в последнее время.

	01.07.2020		01.01.2020	
	Балансовая прибыль до налогообложения	Счета источников собственных средств	Балансовая прибыль до налогообложения	Счета источников собственных средств
10% рост котировок долговых ценных бумаг	-	343 538	-	320 996
20% рост котировок долговых ценных бумаг	-	687 075	-	641 992
40% рост котировок долговых ценных бумаг	-	1 374 151	-	1 283 984
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(343 538)	-	(320 996)
20% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(687 075)	-	(641 992)
40% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(1 374 151)	-	(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.

	01.07.2020		01.01.2020	
	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	391	313	69	55
20% рост котировок долевых ценных бумаг	782	626	138	110
40% рост котировок долевых ценных бумаг	1 564	1 251	276	221
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(391)	(313)	(69)	(55)
20% снижение котировок долевых ценных бумаг	(782)	(626)	(138)	(110)
40% снижение котировок долевых ценных бумаг	(1 564)	(1 251)	(276)	(221)

Валютный риск

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

Информация об управлении валютным риском соответствует раскрытию Годовой и Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество) за 2019 год и 1 квартал 2020 года. Существенных изменений в системе управления валютным риском, степени подверженности риску, его концентрации по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

Банк проводит консервативную политику в отношении ОВП, и поддерживает ОВП в пределах 2% от собственных средств (капитала) (предел которой для банков согласно требованиям Банка России, составляет 10% от собственных средств (капитала)).

При совершении собственных операций с иностранной валютой Банк придерживается политики минимизации валютного риска: не практикует спекулятивный режим торговли и своевременно регулирует ОВП.

Размер открытой валютной позиции Банка:

01.07.2020

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла			Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	
	Балансовая	«спот»	срочная			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
ЕВРО	4 720.7136	(115.0000)	(4 600.0000)	5.7136	78.6812	449.5529	-
ДОЛЛАР США	8 214.4828	(87.0000)	(8 100.0000)	27.4828	69.9513	1 922.4576	-
КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ	2.5753	-	-	2.5753	9.88278	25.4511	-
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах						2 397.4616	-

01.01.2020

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла			Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	
	Балансовая	«спот»	срочная			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
ЕВРО	1 821.7533	(1 807.0000)	-	14.7533	69.3406	1 023.0027	-
ДОЛЛАР США	(9.0799)	30.0000	-	20.9201	61.9057	1 295.0734	-
КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ	1.8298	-	-	1.8298	8.85937	16.2109	-
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах						2 334.2870	-

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность балансовой прибыли до налогообложения и собственных средств Банка к колебанию курса рубля по отношению к основным иностранным валютам, активы и обязательства в которых имеются у Банка, к доллару США и Евро, в диапазоне 10% (увеличение или уменьшение), в диапазоне 20% (увеличение или уменьшение) и в диапазоне 40% (увеличение или уменьшение), в то время как все остальные показатели остаются неизменными. Колебания в диапазоне 10% чувствительности являются наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 40% чувствительности отражают наиболее стрессовый вариант развития ситуации на валютных рынках, который основан на реальных событиях, имевших место в российской экономике последних лет. Анализ чувствительности, указанный ниже, включает в себя только анализ открытых валютных позиций Банка на отчетную дату и показывает какой эффект имело бы колебание валют в диапазонах 10%, 20%, 40%.

01.07.2020

01.01.2020

	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	192	154	130	104
Укрепление доллара США на 20%	384	308	259	207
Укрепление доллара США на 40%	769	615	518	414
Ослабление доллара США на 10%	(192)	(154)	(130)	(104)
Ослабление доллара США на 20%	(384)	(308)	(259)	(207)
Ослабление доллара США на 40%	(769)	(615)	(518)	(414)
Укрепление евро на 10%	45	36	102	82
Укрепление евро на 20%	90	72	205	164
Укрепление евро на 40%	180	144	409	327
Ослабление евро на 10%	(45)	(36)	(102)	(82)
Ослабление евро на 20%	(90)	(72)	(205)	(164)
Ослабление евро на 40%	(180)	(144)	(409)	(327)

Банк для анализа чувствительности, отражающей взаимосвязь между факторами рыночного риска, дополнительно использует такие методы измерения, как VaR, вычисление модифицированной дюрации, сценарный анализ, которые применяются в рамках процедуры проведения стресс-тестирования. Объектами тестирования выступают: долевые и долговые ценные бумаги торгового портфеля, открытая валютная

позиция (придерживаясь консервативной политики минимизации валютного риска, Банк держит минимальные ОВП; в рамках стресс-тестирования анализируется ОВП, образуемая вследствие неисполнения контрагентами обязательств по второй (обратной) части сделок валютных свопов типа «buy and sell swap»), – на которые воздействуют составляющие рыночного риска: фондовый, процентный и валютный.

Фактором фондового риска является неблагоприятное изменение рыночных цен (курсов, котировок, индексов). Фактором процентного риска является неблагоприятное изменение рыночных процентных ставок. Фактором валютного риска является неблагоприятное изменение обменных курсов иностранных валют относительно рубля.

Оценка воздействия факторов каждого вида риска на финансовый результат и капитал Банка производится на регулярной основе (не реже 1 раза в квартал).

Параметры сценариев стресс-тестирования разрабатываются на основе исторических, а также гипотетических событий. Обновление параметров сценариев осуществляется, по меньшей мере, в зависимости от изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискованного профиля Банка, но не реже 1 раза в год.

По состоянию на 01.07.2020 и на 01.01.2020 потенциальные потери от реализации всех факторов рыночного риска, рассчитанные с применением VaR-метода, модифицированной дюрации и сценарного анализа, в разрезе объектов могли оказать следующую нагрузку на финансовый результат и капитал Банка:

Сценарий	Объект риска	Потенциальное влияние на финансовый результат и капитал Банка, тыс. руб.
на 01.07.2020		
умеренный	ценные бумаги	247 620
	открытая валютная позиция	0
	итого:	247 620
консервативный	ценные бумаги торгового портфеля	591 582
	открытая валютная позиция	3 303
	итого:	594 885
на 01.01.2020		
умеренный	ценные бумаги	161 208
	открытая валютная позиция	0
	итого:	161 208
консервативный	ценные бумаги	372 805
	открытая валютная позиция	5 175
	итого:	377 980

7.4. Процентный риск по банковскому портфелю

Процентный риск по банковскому портфелю – риск возникновения финансовых потерь или снижения величины собственного капитала Банка вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) или неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Информация об управлении процентном риске по банковскому портфелю соответствует раскрытию Годовой и Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество) за 2019 год и за 1 квартал 2020 года. Существенных изменений в системе управления процентным риском по банковскому портфелю, степени подверженности риску, его концентрации по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

В таблицах ниже представлен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости за минусом резервов на возможные потери, сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Анализ подготовлен по принципам составления отчетности ф. 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

на 01.07.2020

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	63 579	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 827 918	1 474 856	2 573 577	3 160 017	8 211 280
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 788	22 766	140 803	222 131	2 535 556
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	12 996	9 328	228 775	40 418	1 116 498
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 642	2 642	7 616	17 387	77 140
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
Итого процентных активов	1 915 923	1 509 592	2 950 770	3 439 953	11 940 474
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 985 721	1 369 157	1 814 933	2 137 443	5 030 590
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 005 433	1 137 900	1 701 174	2 112 192	5 024 719
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	97	79	1 685
Прочие обязательства	2 200	4 841	6 593	13 264	83 218
Итого процентных пассивов	4 987 921	1 373 998	1 821 623	2 150 786	5 115 493
Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)	0.38	0.54	0.78	0.95	

на 01.01.2020

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	63 691	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	657 950	1 495 468	3 429 442	3 990 143	7 968 655
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 353	11 729	117 243	50 460	1 321 228
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4 035	8 118	35 572	233 824	1 155 500
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
Итого процентных активов	733 030	1 515 315	3 582 257	4 274 428	10 445 383
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 816 140	2 643 441	2 895 001	2 942 032	2 304 955
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 575 902	2 320 592	2 758 554	2 907 797	2 302 749
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	169	2 021	97	2 794
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
Итого процентных пассивов	4 816 140	2 643 610	2 897 022	2 942 129	2 307 749
Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)	0.15	0.30	0.56	0.76	

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Далее представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 01.07.2020 и на 01.01.2020⁵:

Сценарий реализации процентного риска	Чувствительность результата/ капитала 01.07.2020	Чувствительность результата/ капитала на 01.01.2020
Российский рубль		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(85 112)	(197 597)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	85 112	197 597
Доллар США		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(4 439)	(6 152)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	4 439	6 152
ЕВРО		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(621)	(907)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	621	907
Китайский юань		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	28	70
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	(28)	(70)

Если бы на 01.07.2020 финансовые активы и обязательства и другие переменные оставались неизменными, а процентные ставки были бы на 5 пунктов выше, прибыль в перспективе года составила бы на 90 145 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).

7.5. Риск ликвидности

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

Информация об управлении риском ликвидности в Банке соответствует раскрытию Годовой и Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество) за 2019 год и за 1 квартал 2020 года. Существенных изменений в системе управления риском ликвидности, степени подверженности риску, его концентрации по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

В таблицах ниже приведены значения разрывов, рассчитанных в управленческих целях нарастающим итогом в рублях и рублевом эквиваленте иностранных валют, а также резервов ликвидности по состоянию на 01.07.2020 и на 01.01.2020:

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

на 01.07.2020			
	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 7 дней включительно)	Среднесрочная перспектива (от «до востребования» до 30 дней включительно)	Долгосрочная перспектива (от «до востребования» до 1 года включительно)
Сценарий 1			
Величина разрыва (ГЭП)*	-3 263 747	-3 043 850	-2 345 144
Коэффициент разрыва	-0,45	-0,37	-0,16
Сценарий 2			
Величина разрыва (ГЭП)*	2 314 904	2 494 683	2 944 797
Коэффициент разрыва	0,32	0,30	0,21
Сценарий 3			
Величина разрыва (ГЭП)*	836 386	1 016 166	1 977 607
Коэффициент разрыва	0,12	0,12	0,14
Сценарий 4			
Величина разрыва (ГЭП)*	-1 134 971	-873 058	728 960
Коэффициент разрыва	-0,16	-0,11	0,05
Величина резервов ликвидности	7 444 055	8 984 429	9 051 812
Предельное значение коэффициентов разрыва:			
при дефиците ликвидности	1,03	1,08	0,63
при избытке ликвидности	1,00	1,00	1,00

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

на 01.01.2020			
	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 7 дней включительно)	Среднесрочная перспектива (от «до востребования» до 30 дней включительно)	Долгосрочная перспектива (от «до востребования» до 1 года включительно)
Сценарий 1			
Величина разрыва (ГЭП)*	-4 049 702	-4 794 295	-6 097 700
Коэффициент разрыва	-0,69	-0,65	-0,36
Сценарий 2			
Величина разрыва (ГЭП)*	1 697 079	938 374	-540 841
Коэффициент разрыва	0,29	0,13	-0,03
Сценарий 3			
Величина разрыва (ГЭП)*	136 432	-622 273	-1 494 620
Коэффициент разрыва	0,02	-0,08	-0,09
Сценарий 4			
Величина разрыва (ГЭП)*	-1 944 431	-2 360 728	-2 742 044
Коэффициент разрыва	-0,33	-0,32	-0,16
Величина резервов ликвидности	5 664 119	6 627 490	6 697 291
Предельное значение коэффициентов разрыва:			
при дефиците ликвидности	0,97	0,89	0,39
при избытке ликвидности	1,00	1,00	1,00

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

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

на 01.07.2020

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Неопределенный срок	Итого
Денежные средства	682 534	-	-	-	-	-	682 534
Средства в Центральном банке РФ	442 824	-	-	-	-	143 823	586 647
Средства в кредитных организациях	553 244	-	-	-	-	-	553 244
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 910	-	-	-	-	-	3 910
Чистая ссудная задолженность	2 437 542	1 252 972	2 332 385	2 444 733	6 250 318	30 615	14 748 565
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 294 221	-	-	213 148	2 197 120	-	6 704 489
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	10 784	-	162 065	-	1 001 605	-	1 174 454
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	26 951	26 951
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 461	5 004	7 547	14 513	81 240	458 525	569 290
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 298	4 807	8 085	33 470	-	-	53 660
Прочие активы	78 848	2 487	1 336	62	245	3 400	86 378
Итого активов	8 513 666	1 265 270	2 511 418	2 705 926	9 530 528	663 314	25 190 122
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 266 248	1 291 485	1 713 409	1 969 949	4 874 722	-	20 115 813
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	225	-	95	76	1 554	-	1 950
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	5 837	5 837
Прочие обязательства	32 396	40 391	10 638	17 300	98 881	-	199 606
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	157 992	-	-	-	-	-	157 992
Итого обязательств	10 456 861	1 331 876	1 724 142	1 987 325	4 975 157	5 837	20 481 198
Безотзывные обязательства кредитной организации	5 288 383	-	-	-	-	-	5 288 383
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	40 363	268 484	198 595	1 001 370	338 719	-	1 847 531
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-
Итого внебалансовых обязательств	5 328 746	268 484	198 595	1 001 370	338 719	-	7 135 914
Чистая балансовая позиция	(1 943 195)	(66 606)	787 276	718 601	4 555 371	657 477	4 708 924
Совокупный разрыв балансовой позиции	(1 943 195)	(2 009 801)	(1 222 525)	(503 924)	4 051 447	4 708 924	

на 01.01.2020

	До востребова ния и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Неопределе нный срок	Итого
Денежные средства	670 609	-	-	-	-	-	670 609
Средства в Центральном банке РФ	466 480	-	-	-	-	140 657	607 137
Средства в кредитных организациях	827 210	-	-	-	-	-	827 210
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	690	-	-	-	-	-	690
Чистая ссудная задолженность	1 117 924	1 236 838	3 158 202	3 227 835	5 986 654	8 808	14 736 261
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 012 451	-	-	-	1 270 288	-	5 282 739
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной зadolженности)	-	-	-	155 972	999 436	-	1 155 408
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	9 429	9 429
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	477 901	477 901
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	915	32 104	1 291	25 599	-	-	59 909
Прочие активы	80 364	2 254	106	687	245	11 915	95 571
Итого активов	7 176 643	1 271 196	3 159 599	3 410 093	8 256 623	648 710	23 922 864
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 890 951	2 562 950	2 786 919	2 796 728	2 237 402	-	19 274 950
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	244	115	1 981	93	2 552	-	4 985
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 699	-	-	-	-	-	5 699
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	37 145	37 145
Прочие обязательства	48 798	29 639	4 527	4 106	27 725	-	114 795
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	172 053	-	-	-	-	-	172 053
Итого обязательств	9 117 745	2 592 704	2 793 427	2 800 927	2 267 679	37 145	19 609 627
Безотзывные обязательства кредитной организации	4 108 359	-	-	-	-	-	4 108 359
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	22 277	377 899	422 857	455 097	682 437	-	1 960 567
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-
Итого внебалансовых обязательств	4 130 636	377 899	422 857	455 097	682 437	-	6 068 926
Чистая балансовая позиция	(1 941 102)	(1 321 508)	366 172	609 166	5 988 944	611 565	4 313 237
Совокупный разрыв балансовой позиции	(1 941 102)	(3 262 610)	(2 896 438)	(2 287 272)	3 701 672	4 313 237	

В качестве основных методов управления риском ликвидности Банк применяет такие методы, как установление диапазонов уровней обязательных нормативов ликвидности, предельных значений коэффициентов разрывов (ГЭП), установление лимитов кассы, лимитов на активные операции, управление

риском концентрации ресурсной базы, поддержание резервов ликвидности, управление среднеарифметическим остатком на корреспондентском счете в подразделении Банка России в целях поддержания усредненной величины обязательных резервов.

С целью поддержания ликвидности (в случае возникновения такой необходимости) Банком могут быть привлечены средства под залог имеющихся ценных бумаг посредством сделок РЕПО с Банком России, РЕПО с центральным контрагентом, а также получен ломбардный кредит Банка России.

Объемы возможного привлечения средств под залог ценных бумаг Банка по состоянию на 01.07.2020 и на 01.01.2020 представлены в таблице*:

	01.07.2020	01.01.2020
Заемная способность получения ломбардного кредита Банка России под залог ценных бумаг**	0 ⁶	0 ⁷
Заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России	4 055 648	3 620 173
Заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с ЦК	2 628 388	2 043 946
Итого	6 684 036	5 664 119

* заемная способность в рублях включает в себя рублевый эквивалент в иностранной валюте

**заемная способность ценных бумаг Банка определена с учетом дисконтов/поправочных коэффициентов, установленных ЦБ и ЦК

Банком России установлен лимит на АО КБ «Хлынов» по привлечению средств в виде «овернайт» в размере 100 млн. рублей. Данный кредит обеспечен ценными бумагами, отражен в заемной способности получения средств от Банка России за счет ценных бумаг.

Свободные денежные ресурсы Банка размещаются в депозиты в Банке России с целью поддержания ликвидности. По состоянию на 01.07.2020 объем депозитов в Банке России составил 700 млн. рублей, по состоянию на 01.01.2020 депозитов в Банке России не размещалось.

Помимо заемной способности Банка, в качестве источников финансирования для поддержания ликвидности (в случае возникновения такой необходимости) могут быть использованы:

- первичные резервы ликвидности (обеспечивают мгновенную ликвидность Банка за счет собственных источников);
- вторичные резервы ликвидности;
- свободные ликвидные активы.

Первичные резервы ликвидности (включают рублевый эквивалент резервов в иностранной валюте):

	01.07.2020	01.01.2020
Остатки на корреспондентских счетах и средства в расчетах (за вычетом среднеарифметического остатка, минимального лимита / остатка средств на счете)	266 515	569 608
Чистое нетто-размещение по валютным свопам и сделкам сроком исполнения на отчетную дату	4 926	214
Чистое нетто-размещение по МБК сроком исполнения на отчетную дату	0	0
Чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения на отчетную дату	(224)	(192)
Итого первичных резервов ликвидности	271 217	569 630

⁶ Часть ценных бумаг Банка входит в ломбардный список Банка России и может быть использована Банком как для привлечения ломбардного кредита, так и для привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России. Максимальная заемная способность получения ломбардного кредита Банка России под залог ценных бумаг на 01.07.2020 – 4 055 648 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 – 1 770 660 тыс. руб.).

⁷ Часть ценных бумаг Банка входит в ломбардный список Банка России и может быть использована Банком как для привлечения ломбардного кредита, так и для привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России. Максимальная заемная способность получения ломбардного кредита Банка России под залог ценных бумаг на 01.01.2020 – 3 620 173 тыс. рублей (при этом заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России составит 0 тыс. руб., заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с ЦК – 2 043 946 тыс. рублей).

Вторичные резервы ликвидности (включают рублевый эквивалент резервов в иностранной валюте):

	01.07.2020	01.01.2020
вторичные резервы для краткосрочной ликвидности	760 017	0
чистое нетто-размещение на рынке МБК сроком исполнения более 1 по 7 дн.	760 017	0
чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения более 1 по 7 дн.	0	0
вторичные резервы для среднесрочной ликвидности	1 540 374	963 371
сверхлимитный остаток кассы	458 415	383 648
остатки на корреспондентских счетах	3 624	4 058
чистое нетто-размещение на рынке МБК сроком исполнения более 7 по 30 дн.	750 000	300 000
чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения более 7 по 30 дн.	-	(53)
ценные бумаги торгового портфеля	317 477	275 718
Ценные бумаги инвестиционного портфеля	10 858	0

Свободные ликвидные активы:

	01.07.2020	01.01.2020
Чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения более 30 по 360 дн.	(172)	(2 189)
Имущество Банка, учитываемое в составе свободных ликвидных активов	67 555	71 990
Итого	67 383	69 801

Риск концентрации требований и обязательств рассматривается в отношении видов их источников. Требования Банка сконцентрированы на кредитах корпоративного сектора и вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости; обязательства – на вкладах физических лиц. Концентрация риска ликвидности по источникам требований и обязательств признается значимой для Банка.

У Банка имеются инструменты, предусматривающие возможность их досрочного погашения. Например, в кредитном договоре клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей предусмотрено право Банка потребовать от заемщика досрочного возврата всей суммы кредита и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитом при значительном ухудшении финансового состояния заемщика.

Инструменты, предусматривающие возможность предоставления залогового обеспечения (например, требование внести обеспечение, вариационную маржу), инструменты, предусматривающие возможность выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями, Банком не применяются.

В качестве инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачетах (неттинге), Банк использует обратное и прямое РЕПО с ЦК (в рублях) и SWAP (в долларах и евро).

7.6. Информация об операциях хеджирования

Хеджирование – инструмент ограничения рисков срочных сделок с финансовыми инструментами посредством заключения противоположных контрактов с целью компенсации возможных потерь при неблагоприятном движении рыночных цен. Банк не рассматривает операции хеджирования в качестве основного инструмента снижения рыночных рисков. Инструменты хеджирования в отчетном периоде Банком не применялись.

8. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом – неотъемлемая часть системы принятия управленческих решений в Банке, предполагающая планирование величины капитала Банка с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных стратегией управления рисками и капиталом АО КБ «Хлынов» показателей склонности к риску.

Цели управления капиталом:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка, стратегии управления рисками и капиталом, утвержденными советом директоров Банка;
- обеспечение адекватности размера рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;
- определение с учетом фазы цикла деловой активности совокупного риск-аппетита, на основе которого Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка;

- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала, регулируемые Инструкцией № 199-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе (на начало каждого рабочего дня) с помощью регулярных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В 1 полугодии 2020 года, 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.

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 01.07.2020 и соответствующих доходах и расходах за 1 полугодие 2020 год представлена ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	17 819	486 958	504 777
- в т.ч. просроченная:	-	-	7 159	7 159
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	-	(171)	(28 457)	(28 628)
Средства клиентов	206	35 583	167 497	203 286
Гарантии выданные	-	-	12 750	12 750
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	710	156 621	157 331
Сумма обеспечения по кредитам	-	27 840	543 520	571 360

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные и прочие операционные доходы от кредитной деятельности Банка	-	968	26 359	27 327
Доходы за вычетом расходов от корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных денежных средств	-	-	(868)	(868)
Процентные расходы	-	(749)	(2 982)	(3 731)
Комиссионные доходы	43	6	11 109	11 158
Прочие доходы	-	10	597	607
Прочие расходы	-	(119)	(8 356)	(8 475)

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 01.01.2020 и соответствующих доходах и расходах за 1 полугодие 2019 год представлена ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	20 502	660 281	680 783
- в т.ч. просроченная:	-	-	31 684	31 684
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	-	(177)	(59 223)	(59 400)
Средства клиентов	365	30 743	135 166	166 274
Гарантии выданные	-	-	12 750	12 750
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	1 500	1 757	3 257
Сумма обеспечения по кредитам	-	28 239	559 665	587 904

Также на 01.01.2020 у Банка были вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочего связанного с банком лица: учтенный вексель, не погашенный в срок, справедливая стоимость которого равна нулю.

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные и прочие операционные доходы от кредитной деятельности Банка	-	677	23 034	23 711
Процентные расходы	-	(634)	(1 496)	(2 130)
Комиссионные доходы	57	8	6 925	6 990
Прочие доходы	4	7	462	473
Прочие расходы	-	(137)	(7 637)	(7 774)

В течение 1 полугодия 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:

	1 пг. 2020, тыс. руб.	1 пг. 2019, тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	(34 798)	(31 991)
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные отсроченные вознаграждения, в том числе:	x	x
начисленный резерв в счет будущих выплат	(10 721)	(7 289)
удержанный резерв вследствие факторов корректировки	20 557	20 879
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-

10. Иная информация, подлежащая раскрытию

10.1. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Внутренней политикой Банка не предусмотрены программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми платежами, а также не ограниченные фиксируемыми платежами.

Совместных программ нескольких работодателей Банк не имеет.

10.2. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Внутренней политикой Банка вознаграждение, выплачиваемое на основе акций, не предусмотрено.

10.3. Информация по каждому объединению бизнесов, произошедшему в отчетном периоде

В течение 1 полугодия 2020 года и в 2019 году объединения бизнесов не было.

10.4. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Акции Банка не обращаются на открытом рынке ценных бумаг.

Информация о базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведена ниже в таблице:

	1 пг. 2020	1 пг. 2019
Базовая прибыль, тыс. руб.	295 565	215 689
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс. шт.	12 100	12 100
Базовая прибыль на акцию, руб.	24,43	17,83

Величина разводненной прибыли (убытка) не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных типов или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Председатель правления



Главный бухгалтер

07.08.2020

И. П. Прозоров

С. В. Козловская