



# Банк Хлынов

**Информация о принимаемых рисках,  
процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом**

---

**Коммерческого банка «Хлынов»  
(акционерное общество)  
на 1 января 2019 года**



## ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	10
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора .....	22
Раздел IV. Кредитный риск.....	34
Раздел V. Кредитный риск контрагента .....	59
Раздел VI. Риск секьюритизации .....	67
Раздел VII. Рыночный риск.....	67
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	71
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	74
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности .....	78
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации .....	85
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации .....	86

## **Введение**

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Коммерческого банка «Хлынов» (открытое акционерное общество) (далее – Информация и Банк, соответственно) раскрывается в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 4482-У).

Настоящая Информация, наряду с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью за 2018 год (составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4212-У)), раскрывает информацию о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Информация и годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка размещается на официальном сайте Банка в сети интернет (банк-хлынов.рф).

В соответствии с внутренним документом Банка, определяющим порядок формирования настоящей Информации, изменение качественной информации, приведенной в Информации, признается существенным в случае увеличения или уменьшения соответствующего показателя за период более чем на 20%.

Нумерация разделов и таблиц Информации соответствует нумерации, изложенной в Приложении к Указанию № 4482-У.

Информация на 1 января 2019 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

По состоянию на 1 января 2019 года, на 1 октября 2018 года, на 1 июля 2018 года, на 1 апреля 2018 года и на 1 января 2018 года Банк не является/не являлся головной кредитной организацией банковской группы, не является/не являлся участником какого-либо банковского холдинга или банковской группы.

## **Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

В течение 2018 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (с момента вступления в силу – в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – Положение № 646-П) и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И) на ежедневной основе.

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) 0409808 (в том числе разделы 1 и 5) раскрыт Банком в составе годовых форм бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год на официальном сайте Банка банк-хлынов.ру в разделе «Годовые отчеты, годовая бухгалтерская отчетность», ссылка:

<https://www.bank-hlynov.ru/files/aktsionery-i-investory/Годовой%20отчет%202018.pdf>

**Структура собственных средств (капитала) Банка** (по данным банковской отчетности формы 0409808)

Номер п/п		на 01.01.2019		на 01.01.2018	
		сумма	%	сумма	%
1	Собственные средства (капитал), всего	3 373 837	100,00	3 106 173	100,00
2	Основной капитал, в том числе:	2 980 256	88,33	2 513 115	80,91
2.1	<i>Базовый капитал</i>	<i>2 980 256</i>		<i>2 513 115</i>	
2.2	<i>Добавочный капитал</i>	<i>0</i>		<i>0</i>	
3	Дополнительный капитал	393 581	11,67	593 058	19,09

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2019, рассчитанный в соответствии с Положением № 646-П, составляет 3 373 837 тыс. рублей (на 01.01.2018: 3 106 173 тыс. рублей).

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2019 составило 88,33% (на 01.01.2018: 80,91%). В составе компонентов основного капитала 100% составляет базовый капитал.

Основные инструменты базового капитала

- Часть уставного капитала Банка в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированного в результате выпуска и размещения обыкновенных акций. Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций составила на 01.01.2019: 590 227 тыс. рублей (на 01.01.2018: 590 227 тыс. рублей).

- Резервный фонд Банка, сформированный за счет прибыли предшествующих лет. Резервный фонд Банка на 01.01.2019 составил 90 750 тыс. рублей (на 01.01.2018: 90 750 тыс. рублей).

- Нераспределенная прибыль предшествующих лет и отчетного года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.01.2019 в состав источников базового капитала вошла нераспределенная прибыль в сумме 2 391 363 тыс. рублей (на 01.01.2018: 1 859 255 тыс. рублей).

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:

- Нематериальные активы на 01.01.2019 составили 34 103 тыс. рублей (на 01.01.2018: 27 117 тыс. рублей).

- Убыток текущего года до аудиторского заключения. На 01.01.2019 убыток, включенный в состав базового капитала, составил 57 981 тыс. рублей (на 01.01.2018: 0 тыс. рублей).

Основные инструменты добавочного капитала

В соответствии с Положением 646-П в состав добавочного капитала кредитной организации включаются следующие инструменты: уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, эмиссионный доход, субординированные займы.

У Банка указанных инструментов нет, добавочный капитал на 01.01.2019 равен 0 рублей (на 01.01.2018: 0 рублей).

Основные инструменты дополнительного капитала

- На 01.01.2019 в состав источников дополнительного капитала вошла часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества, в сумме 14 773 тыс. рублей (на 01.01.2018: 14 773 тыс. рублей).

- Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки, данные которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.01.2019 сумма прироста стоимости имущества за счет переоценки, включенная в состав дополнительного капитала, составила 90 438 тыс. рублей (на 01.01.2018: 66 851 тыс. рублей).

- Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения. На 01.01.2019 прибыль, включенная в состав дополнительного капитала, составила 288 370 тыс. рублей (на 01.01.2018: 511 434 тыс. рублей).

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 №180-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе (на начало каждого рабочего дня) с помощью регулярных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

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%,
- норматив финансового рычага 3%.

### Значения нормативов достаточности капитала Банка

	Значение норматива на 01.01.2019	Значение норматива на 01.10.2018
H1.1 норматив достаточности базового капитала	12,9%	13,8%
H1.2 норматив достаточности основного капитала	12,9%	13,8%
H1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	14,6%	14,9%
H1.4 норматив финансового рычага	12,7%	13,1%

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к обязательным нормативам в соответствии с ограничениями, установленными Банком России.

Инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) в Банке нет.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 01.01.2019 представлены в таблице ниже.

Тип контрагента	Страна	Требования к капиталу в отношении кредитного риска	Антициклическая надбавка
Организации	Россия	8 411 313	0,00%
	Соединенные штаты	210	0,00%
Банки	Россия	1 084 300	0,00%
	Германия	4 245	0,00%
Государственные органы	Россия	41 386	0,00%
Индивидуальные предприниматели	Россия	1 234 172	0,00%
Физические лица	Россия	5 183 149	0,00%

Таблица 1.1

### Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.01.2019

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	605 000	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	590 227	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	590 227
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	14 773	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	14 773
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	18 025 959	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	552 163	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	34 103	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	34 103	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	34 103
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	10 611	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и	3, 5, 6, 7	15 787 582	X	X	X

	другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	510	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Таблица 1.1

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.10.2018**

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	605 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	590 227	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	590 227
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	14 773	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	14 773
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	17 889 216	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	529 769	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	30 664	X	X	X

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	30 664	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	30 664
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	23 348	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	14 594 655	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	613	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0



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 нормативными актами пропорций между различными элементами капитала, с целью достижения установленных Банком параметров.

Цели и задачи управления капиталом:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка, утвержденной 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.

Управление рисками и капиталом осуществляется Банком путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе, и укрепление финансовой устойчивости Банка.

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.

Основные принципы ВПОДК Банка:

- интеграция ВПОДК в систему стратегического планирования;
- доведение ВПОДК до всех работников, вовлеченных в процесс принятия рисков и управления рисками и капиталом, и их последовательное применение;
- идентификация всех значимых для Банка рисков (на основе его риск-профиля и бизнес-окружения).

Результаты ВПОДК, в свою очередь, используются при выработке дальнейшей стратегии и установлении риск-аппетита Банка.

Каждый существующий и потенциальный риск идентифицируется и принимается во внимание при оценке достаточности капитала Банка.

Банк проводит классификацию рисков, определяет критерии значимости рисков и осуществляет оценку рисков на предмет значимости.

В отношении каждого из значимых видов рисков Банк определяет методы выявления, оценки, ограничения, снижения риска, полномочия по вопросам управления риском, процедуры контроля риска, отчетность по риску, а также осуществляет процедуры стресс-тестирования, определяет потребность в капитале.

В целях осуществления контроля достаточности капитала Банк распределяет капитал через систему лимитов по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков.

В процессе распределения капитала по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков, Банк обеспечивает наличие резерва капитала для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по подразделениям Банка невозможно либо затруднительно;
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией Банка.

Количественные требования к капиталу определяются по кредитному риску, рыночному риску, операционному риску, процентному риску по банковскому портфелю, риску ликвидности. В

отношении прочих видов рисков потребность в капитале количественными методами не определяется, риски покрываются буфером капитала для покрытия прочих непредвиденных потерь. Методы ограничения таких рисков отражены в соответствующих внутренних нормативных документах Банка об организации управления тем или иным видом риска.

Потребность в капитале на покрытие риска концентрации учитывается в составе тех значимых видов рисков, в рамках которых он признан значимым.

В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях, Банк определяет совокупный предельный размер риска, который он готов принять исходя из установленных в его стратегии развития целей, плановых показателей развития бизнеса, текущей и плановой структуры рисков (склонность к риску, которая, в свою очередь, определяется в виде совокупности качественных и количественных показателей).

Ключевым показателем является предельный уровень достаточности капитала Банка для покрытия ожидаемых и непредвиденных рисков – совокупный риск-аппетит. При установлении показателя совокупного риск-аппетита Банк исходит из фазы цикла деловой активности и учитывает прогнозные изменения требований Банка России к минимально допустимому числовому значению норматива Н1.0.

Банк придерживается такой склонности к риску, которая позволит обеспечить устойчивое функционирование Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях.

С учетом показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков. Данная информация отражается в стратегии управления рисками и капиталом.

При определении планового (целевого) уровня капитала Банк исходит из оценки минимальных и дополнительных требований к капиталу, величины прочих непредвиденных потерь, учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала с учетом установленных стратегией ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков Банка.

Существенных изменений в политике по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

## **Раздел II. Информация о системе управления рисками**

### **Информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом Банка**

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.

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

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

Деятельность риск-подразделения Банка сконцентрирована на формировании единых стандартов и принципов управления рисками, построении централизованной системы риск-менеджмента, в рамках которой осуществляются выявление, оценка, контроль и минимизация всего спектра рисков, присущих деятельности Банка. Задачей риск-подразделения является ограничение

суммарных возможных убытков Банка и реализация процедур снижения рисков, повышение надежности процессов для достижения стратегических целей и установленных показателей деятельности, обеспечение непрерывности функционирования Банка при возникновении непредвиденных (кризисных) обстоятельств.

При построении системы управления рисками Банк придерживается следующих базовых принципов:

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

Совет директоров Банка определяет основную цель и приоритетные направления деятельности Банка.

В качестве основной стратегической цели в области управления рисками и капиталом Банк видит сохранение бизнеса и укрепление позиций на рынке за счет повышения качества своего корпоративного управления и внутренних процессов. Наиболее важной задачей в условиях возможной финансовой турбулентности является обеспечение достаточности запасов экономического капитала, который позволит абсорбировать принимаемые и уже принятые ранее риски без угрозы прекращения деятельности, а также обеспечение достаточного уровня запасов ликвидности, что позволит относительно безболезненно пережить всплески волатильности рынка.

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

Для достижения данных целей стратегия управления рисками и капиталом Банка предполагает реализацию таких основных задач, как выявление рисков; их оценку на предмет значимости; формирование агрегированной оценки; оценку достаточности капитала для покрытия совокупного объема риска на основе агрегирования индивидуальных оценок рисков; планирование капитала по результатам агрегированной оценки; тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска (стресс-тестирование).

Совет директоров и правление Банка осуществляют оценку и управление риском путем:

- рассмотрения отчетности по вопросам управления рисками и капиталом, в том числе содержащей информацию о результатах стресс-тестирования, об эффективности указанных процедур;
- принятия управленческих решений и мер на основании рассмотренных отчетов;
- утверждения внутренних нормативных документов (в том числе по оценке и управлению риском).

Совет директоров Банка также осуществляет управление рисками путем утверждения стратегии развития Банка (в том числе склонности к риску, установленной в отношении основных направлений деятельности банка и всех значимых для нее рисков) и перечня значимых для Банка рисков.

## Связь между бизнес-моделью Банка и профилем рисков Банка

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

- корпоративный бизнес (кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, прием депозитов, обслуживание внешнеэкономической деятельности, факторинг, зарплатные проекты на пластиковых картах, предоставление банковских гарантий, обслуживание аккредитивов, выпуск корпоративных пластиковых карт);
- розничный бизнес (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»);
- операции с ценными бумагами (операции по покупке-продаже ценных бумаг, номинированных в рублях и иностранной валюте, а также выпуск собственных векселей Банка);
- 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).

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

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 (процентный и фондовый) риск ценных бумаг (в рамках рыночного риска ценных бумаг риск концентрации признается незначимым);
- процентный риск по банковскому портфелю (в рамках процентного риска по банковскому портфелю значимым признается риск концентрации по источникам процентных требований на корпоративном кредитовании, по источникам процентных обязательств – на вкладах физических лиц);
- риск ликвидности (в рамках риска ликвидности значимым признается риск концентрации по источникам требований на корпоративном кредитовании и вложениях в ценные бумаги торгового портфеля и для продажи, по источникам обязательств – на вкладах физических лиц).

Ключевой показатель склонности к риску (совокупный риск-аппетит), характеризующий достаточность капитала Банка, устанавливается исходя из утвержденных целей и планов развития Банка, текущей и плановой структуры рисков. 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. Показатель совокупного риск-аппетита устанавливается советом директоров Банка и утверждается в стратегии управления рисками и капиталом. Величина совокупного риск-аппетита пересматривается по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискованного профиля Банка, но не реже одного раза в год.

Также в отношении значимых видов рисков Банком устанавливаются иные количественные показатели склонности к риску, характеризующие отдельные виды рисков (утверждаются советом директоров Банка в стратегии управления рисками и капиталом).

## **Информация о распределении полномочий и ответственности между органами управления Банка и структурными подразделениями в рамках системы управления рисками**

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

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

Правление Банка реализует стратегию развития Банка и мероприятия по управлению рисками и капиталом, определенные советом директоров Банка; создает оптимальные организационно-технические условия для управления банковскими рисками и капиталом; рассматривает и утверждает внутренние документы Банка; осуществляет внедрение и развитие политик, процедур и методов выявления, измерения, мониторинга и минимизации банковских рисков; устанавливает лимиты на отдельные операции; распределяет полномочия и ответственность по управлению каждым видом риска между руководителями подразделений различных уровней, осуществляет обеспечение их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок их взаимодействия и представления управленческой отчетности в рамках своих полномочий. Правление Банка в целях повышения качества управления вправе формировать специализированные коллегиальные исполнительные органы (комитеты) и делегировать им часть своих функций.

Кредитный комитет разрабатывает основные принципы и параметры кредитной политики Банка, политики по управлению кредитным риском банка; принимает решения по кредитным, документарным и факторинговым сделкам, а также утверждает уровень резервирования по ссудной и приравненной к ней задолженности; утверждает лимиты по кредитному риску; устанавливает уровень резервирования, а также размер лимитов на эмитентов ценных бумаг, партнёров и контрагентов банка.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка осуществляет управление ликвидностью, управление рыночным риском Банка, реализацию процентной политики, управление структурой баланса Банка, мониторинг соблюдения лимитов по отдельным финансовым инструментам.

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

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

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

Управление рисков и финансового анализа координирует процесс управления рисками в банке; осуществляет выявление, анализ, оценку, контроль рисков по отдельным контрагентам, операциям, портфелям, направлениям деятельности, структурным подразделениям, консолидацию информации о концентрации рисков, принимаемых Банком, разработку и реализацию мер по минимизации рисков; осуществляет методическую подготовку вышеуказанных процедур; анализирует внешнюю среду функционирования Банка, качество портфелей/субпортфелей, структуру требований и обязательств, уровни принятых рисков, их соответствие установленным внутренними документами значениям, в том числе осуществляет периодический мониторинг соблюдения установленных лимитов, подготовку рекомендаций по приведению уровня риска принятым ограничениям; проводит процедуры стресс-тестирования; осуществляет оценку достаточности капитала Банка для покрытия принимаемых им на себя рисков, подготавливает рекомендации для совета директоров Банка по установлению величины совокупного риск-аппетита Банка; рассчитывает лимиты по значимым рискам, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков, по объемам операций (сделок), осуществляет мониторинг соблюдения лимитов; формирует и предоставляет отчеты, касающиеся процесса управления рисками. Управление рисков и финансового анализа является подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Руководители структурных подразделений Банка осуществляют деятельность в соответствии с функционалом и зоной ответственности, закрепленными внутренними нормативными документами Банка и предоставленными полномочиями; формируют предложения по изменению определенных показателей оценки рисков.

### **Взаимодействие между органами управления и подразделениями Банка по вопросам формирования культуры управления рисками в Банке**

Согласно кодексу корпоративной этики Банка, работа в команде является одной из основных корпоративных ценностей Банка, в том числе в процессе управления рисками. Отношения с коллегами в коллективе основываются на профессионализме, открытости и взаимопомощи.

Сотрудники структурных подразделений Банка осуществляют контроль за уровнем принимаемых рисков при ежедневном осуществлении операций, сделок и прочих действий, способных оказать влияние на величину банковских рисков, путем оценки соответствия указанных действий требованиям должностных инструкций, внутренних нормативных документов Банка и законодательства Российской Федерации, соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям. В случае нарушения установленных требований или лимитов сотрудники структурных подразделений сообщают данную информацию своим непосредственным руководителям, информация и документы от которых поступают в управление рисков и финансового анализа и используются сотрудниками управления рисков и финансового анализа для выполнения своих задач и функций в рамках выявления, оценки и разработки предложений по минимизации принимаемых Банком рисков.

С целью предотвращения конфликта интересов между сотрудниками в Банке создана организационная структура, четко разграничивающая сферы ответственности, полномочия и отчетность сотрудников, а также осуществляется контроль соблюдения органами управления, должностными лицами и сотрудниками банка процедур совершения банковских операций и сделок. Политика по предотвращению конфликта интересов направлена на соблюдение стандартов корпоративного управления, основанных на принципах открытости, прозрачности и предсказуемости, на повышение доверия к Банку со стороны его клиентов, партнеров, а также акционеров и инвесторов. Банк стремится выявлять и контролировать сферы потенциальных конфликтов интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций.

Процесс выявления и распределения рисков по направлениям деятельности Банка и по видам значимых рисков включает:

- расчет управлением рисков и финансового анализа лимитов капитала по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков, а также лимитов на отдельные операции;
- ежемесячное утверждение председателем правления Банка лимитов по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков.
- осуществление мониторинга соблюдения установленных лимитов.

В случае если по результатам мониторинга соблюдения лимитов, проводимого управлением рисков и финансового анализа, был выявлен случай несоблюдения установленного лимита капитала на покрытие рисков и/или установленного уровня совокупного риск-аппетита (либо достижения их сигнальных значений), то управление рисков и финансового анализа доводит указанную информацию с анализом причин возникновения данной ситуации и возможными перспективами ее дальнейшего развития до руководителей подразделений, участвующих в управлении рисками и капиталом, членов правления и членов совета директоров Банка.

Совет директоров Банка при принятии решения о возможных корректирующих мероприятиях на основе информации о причинах достижения лимита или его сигнального значения и возможных перспективах определяет целесообразность, порядок и условия применения корректирующих мероприятий, к которым могут относиться, например, снижение уровня принятия рисков, перераспределение капитала между видами значимых рисков, увеличение размера капитала.

### **Порядок информирования совета директоров, исполнительных органов Банка в рамках системы управления рисками и капиталом**

В рамках системы управления рисками и капиталом одной из основных задач является формирование достоверной и адекватной отчетности и обеспечение органов управления Банка, комитетов и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений, для чего в Банке предусмотрена система отчетов.

Отчет по значимым рискам содержит результаты оценки рисков на предмет их значимости для Банка. Указанный отчет формируется управлением рисков и финансового анализа на ежегодной основе и доводится до членов совета директоров Банка. Во внеочередном порядке до членов совета директоров Банка доводятся результаты внеочередной оценки рисков на предмет их значимости для Банка – в случае если они могут привести к изменению перечня значимых видов рисков.

Отчет по ключевым рискам содержит информацию о рисках внешней среды (основных тенденциях развития финансовых рынков и экономики в целом, внешних событиях риска, которые могут оказать существенное влияние на работу Банка), об основных рисках Банка (о значимых рисках и прочих событиях, являющихся существенными для финансовой устойчивости Банка), о результатах стресс-тестирования, о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, о степени выполнения принятых стратегических целей в области управления банковскими рисками. Отчет по ключевым рискам формируется управлением рисков и финансового анализа на ежеквартальной основе и доводится до членов правления и совета директоров Банка. Источником информации для формирования указанного отчета выступают прочие ежеквартальные и (или) ежемесячные отчеты управления рисков и финансового анализа по рискам.

При возникновении чрезвычайных обстоятельств, требующих немедленного вмешательства совета директоров Банка, информация о них доводится до членов указанного органа управления во внеочередном порядке по мере получения данных о негативных событиях и их обработки.

Информация о результатах стресс-тестирования отражается в отчете о проведении стресс-тестирования, формируемом управлением рисков и финансового анализа на ежеквартальной основе, и доводится до членов правления Банка. Дополнительно информация доводится до членов совета директоров Банка в рамках отчета по ключевым рискам. Информация о результатах стресс-тестирования, используемых в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, отражается в отчете об оценке достаточности капитала.

Отчет об оценке достаточности капитала содержит информацию: о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала; об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков относительно плановых значений и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; об объемах значимых рисков, принятых подразделениями Банка; об использовании подразделениями Банка выделенных им лимитов капитала на покрытие значимых рисков; о фактах нарушения подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений. Отчет об оценке достаточности капитала формируется управлением рисков и финансового анализа на ежемесячной основе и доводится до членов правления Банка, до руководителей подразделений, участвующих в управлении рисками и капиталом. Дополнительно информация доводится до членов совета директоров Банка в рамках отчета по ключевым рискам.

Отчет о выполнении обязательных нормативов Банка формируется планово-экономическим отделом в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И на начало каждого рабочего дня (ежедневный мониторинг); на начало каждого месяца (ежемесячный мониторинг). Результаты ежедневного мониторинга доводятся до руководителей структурных подразделений Банка, в том числе до руководителя управления рисков и финансового анализа, результаты ежемесячного мониторинга доводятся до управляющих дополнительных офисов Банка, руководителей структурных подразделений Банка и членов правления Банка. Дополнительно информация отражается в Отчете о соответствии полученных результатов деятельности аспектам, заложенным в стратегии.

Отчет о соответствии полученных результатов деятельности аспектам, заложенным в стратегии, содержит в том числе информацию о результатах выполнения внутренних процедур управления капиталом Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков. Отчет формируется планово-экономическим отделом на ежеквартальной основе и доводится до членов совета директоров и правления Банка.

Помимо вышеперечисленных отчетов управление рисков и финансового анализа в рамках управления рисками готовит отчеты по отдельным видам значимых рисков.

На регулярной основе управление рисков и финансового анализа осуществляет анализ активов, подверженных кредитному риску, и формирует отчет, который включает следующую информацию: о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери; о результатах оценки стоимости обеспечения; о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков), по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам, группам стран; об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов; о величине остаточного риска; о кредитном риске контрагента; о динамике финансовых коэффициентов, характеризующих различные аспекты кредитной политики Банка; о степени соответствия реально сформированного портфеля задекларированным в стратегических документах параметрам; о соотношении «риск/доходность» по кредитному портфелю; об оценке уровня рисков концентрации портфеля и т.д. Отчет об анализе активов, подверженных кредитному риску, на ежеквартальной основе доводится управлением рисков и финансового анализа до членов правления Банка. Дополнительно информация доводится до членов совета директоров Банка в рамках отчета по ключевым рискам.

В рамках ежемесячного отчета о соблюдении лимитов по рыночному риску управление рисков и финансового анализа осуществляет контроль соблюдения лимита на максимальный объем портфеля ценных бумаг, лимитов stop loss, stop out, лимитов по риску концентрации в отношении рыночного риска, а также их сигнальных значений. Также отчет включает информацию о ежедневных величинах открытых валютных позиций Банка и соблюдении установленных лимитов открытых валютных позиций; о соблюдении лимитов, открытых банкам-контрагентам на сделки



FOREX, SWAP; о величине основных индикаторов валютного риска. Отчет доводится до сведения комитета по управлению активами и пассивами.

Информация о соблюдении лимитов по риску концентрации и их сигнальных значений доводится до членов правления Банка в составе отчета по риску концентрации на ежемесячной основе.

Отчет об оценке процентного риска по банковскому портфелю методом GAP<sup>1</sup>-анализа предоставляется управлением рисков и финансового анализа членам комитета по управлению активами и пассивами Банка ежемесячно и содержит информацию: о величине процентного риска по банковскому портфелю в целом, а также по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок; о чувствительности процентной маржи к изменению рыночных процентных ставок; о величине коэффициента разрыва в пределах 1 года; о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам; о чувствительности результатов оценки процентного риска к изменению принятых допущений; о величине индикаторов процентного риска по банковскому портфелю, установленных внутренними нормативными документами Банка.

Отчет по процентному спреду<sup>2</sup> формируется управлением рисков и финансового анализа на ежемесячной основе и доводится до сведения комитета по активам и пассивам банка. Указанный отчет содержит информацию: о величине и динамике текущего и достаточного процентного спреда, а также их прогнозных значениях, определенных на основании плановых показателей деятельности Банка; о достаточности текущего процентного спреда для обеспечения получения прибыли в размере, установленном стратегией Банка; о динамике процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам; о результатах анализа рыночной конъюнктуры.

В части риска ликвидности управление рисков и финансового анализа ежемесячно производит оценку значений дефицита (избытка) ликвидности по состоянию на первое число отчетного месяца, расчет общей заемной способности банка, вторичных резервов ликвидности, свободных ликвидных активов, расчет коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности. Результаты оформляются аналитической запиской и представляются на ознакомление комитету по управлению активами и пассивами.

Банк доводит до сведения акционеров, кредиторов, вкладчиков, иных клиентов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц информацию по управлению рисками в соответствии с требованиями Банка России и соответствующими внутренними нормативными документами.

### **Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования в Банке**

Стресс-тестирование – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние или ликвидность Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования, относятся: оценка готовности Банка к кризисным ситуациям; возможность спланировать размер необходимого на покрытие рисков капитала; возможность скорректировать модель бизнеса.

Банк проводит стресс-тестирование в разрезе отдельных видов рисков, а также агрегировано.

Основными методами проведения стресс-тестирования являются:

- сценарный анализ (на основе исторических или гипотетических событий);
- анализ чувствительности к изменению факторов риска (рисков).

Сценарный анализ позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска с учетом взаимосвязей между ними на финансовую устойчивость, капитал, ликвидность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события (то

<sup>1</sup> GAP - разрыв между активами и пассивами, чувствительными к изменению уровня процентных ставок.

<sup>2</sup> Спред - разница между средними процентными ставками по активам и по пассивам.

есть набор факторов образует условный шоковый сценарий). Сценарный анализ преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив Банка.

Анализ чувствительности позволяет оценить воздействие заданного фактора риска (то есть одному индикатору риска соответствует один стресс-фактор). Результаты анализа чувствительности преимущественно носят краткосрочный характер и нацелены на оценку отдельных портфелей Банка.

Методика проведения стресс-тестирования в Банке включает тестирование:

- кредитного риска корпоративного кредитного портфеля;
- кредитного риска розничного кредитного портфеля;
- кредитного риска инвестиционного портфеля ценных бумаг;
- рыночного риска ценных бумаг торгового портфеля;
- валютного риска;
- процентного риска по банковскому портфелю;
- риска ликвидности;
- операционного риска.

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

Банк использует следующие виды сценариев:

– умеренный сценарий – параметры изменения факторов банковского риска, соответствующие историческим событиям в усредненном проявлении. Параметры применяются для определения величины банковского риска при одновременном воздействии факторов всех видов рисков на деятельность Банка;

– консервативный сценарий – параметры изменения факторов банковского риска, соответствующие историческим событиям в наибольшем проявлении. Параметры применяются для определения величины банковского риска при воздействии факторов определенного вида риска на деятельность Банка.

– критический сценарий – параметры изменения факторов банковского риска, в общей сложности соответствующие гипотетическим событиям. Параметры применяются для определения величины банковского риска при воздействии факторов определенного вида риска на деятельность Банка.

После осуществления подготовительных работ и составления необходимой базы данных осуществляется детальный анализ портфелей, идентификация рисков, которым в наибольшей степени подвержен Банк. Проводится анализ сложившейся динамики факторов риска. Анализ основывается на определении изменений значений факторов на заданных отрезках времени. Проводится оценка воздействия на финансовое состояние Банка факторов риска (одного или нескольких) в рамках выбранной модели стресс-тестирования, то есть непосредственное проведение стресс-теста.

Тестирование осуществляется с периодичностью раз в квартал.

В части корпоративного кредитного портфеля для определения нагрузки на финансовый результат и капитал банка рассчитываются потенциальные потери от реализации риска дефолта, риска концентрации на крупных кредитах, от ухудшения классификации задолженности. В части розничного кредитного портфеля рассчитывается сумма потенциальных потерь от реализации риска дефолта заемщиков и снижения их платежеспособности. В части инвестиционного портфеля ценных бумаг рассчитываются потенциальные потери от реализации риска дефолта эмитентов и от понижения их рейтингов.

В части рыночного риска ценных бумаг торгового портфеля рассчитывается сумма переоценки, полученная в результате неблагоприятного изменения рыночных ценных и процентных ставок. В части валютного риска при расчете нагрузки на финансовый результат и капитал банка учитывается отрицательная однодневная переоценка открытой валютной позиции (ОВП), отрицательная реализованная курсовая разница от конверсии при ее регулировании с учетом вероятности неисполнения контрагентом обязательств по поставке денежных средств.

Фактором воздействия процентного риска по банковскому портфелю является негативное изменение процентных ставок на финансовые инструменты, доходность которых определяется через назначаемую процентную ставку.

Стресс-тестирование процентного риска по банковскому портфелю и риска ликвидности основывается на оценке разрывов в объемно-временной структуре требований и обязательств (метод GAP). На текущие разрывы дополнительно накладываются стресс-события, учитывающие концентрацию на отдельных источниках требований и обязательств банка.

Методика тестирования операционного риска основана на использовании накопленной статистики операционных потерь.

Информация о результатах тестирования и рекомендации в отношении возможных мер по снижению уровней рисков отражаются в отчете о проведении стресс-тестирования, формируемом управлением рисков и финансового анализа на ежеквартальной основе, и доводятся до членов правления Банка. Дополнительно указанная информация доводится до членов совета директоров Банка в составе отчета по ключевым рискам, формируемом управлением рисков и финансового анализа на ежеквартальной основе.

Банк использует результаты стресс-тестирования в системе управления риском: на основании результатов проводимых процедур стресс-тестирования по умеренному сценарию определяется величина дополнительных требований к капиталу для покрытия непредвиденных потерь (рисков) Банка.

### **Политика Банка в части применяемых методов снижения рисков (политика хеджирования)**

Основными методами минимизации рисков в Банке являются:

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

В качестве инструмента минимизации рисков Банк может использовать сделки хеджирования.

Хеджирование – инструмент ограничения рисков срочных (не исполненных в текущий момент) сделок с финансовыми инструментами посредством заключения противоположных контрактов (как правило, производных финансовых инструментов) с целью компенсации возможных потерь при неблагоприятном движении рыночных цен.

Банк не рассматривает операции хеджирования в качестве основного инструмента снижения рисков, но допускает возможность его применения. Применение хеджирующих сделок и системы хеджирования в целом осуществляется по решению правления Банка.

Инструменты хеджирования в отчетном периоде Банком не применялись.

Таблица 2.1

**Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 01.01.2019**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.01.2019	данные на 01.10.2018	данные на 01.01.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	15 958 762	14 863 630	1 276 701
2	при применении стандартизированного подхода	15 958 762	14 863 630	1 276 701
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	13	116 944	1
5	при применении стандартизированного подхода	13	116 944	1
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	3 894 676	3 936 252	311 574
17	при применении стандартизированного подхода	3 894 676	3 936 252	311 574
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	3 299 825	3 299 825	263 986
20	при применении базового индикативного подхода	3 299 825	3 299 825	263 986
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	23 153 276	22 216 651	1 852 262

Таблица 2.1

**Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 01.10.2018**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2018	данные на 01.07.2018	данные на 01.10.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	14 863 630	13 486 722	1 189 090

2	при применении стандартизированного подхода	14 863 630	13 486 722	1 189 090
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	116 944	30 017	9 356
5	при применении стандартизированного подхода	116 944	30 017	9 356
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	3 936 252	4 538 173	314 900
17	при применении стандартизированного подхода	3 936 252	4 538 173	314 900
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	3 299 825	3 299 825	263 986
20	при применении базового индикативного подхода	3 299 825	3 299 825	263 986
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	22 216 651	21 354 737	1 777 332

На 01.01.2019 минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по Банку составил 1 852 262 тыс. рублей (строка 25 Таблицы 2.1) при фактической сумме капитала – 3 373 837 тыс. рублей. Общий объем требований к капиталу (строка 25 Таблицы 2.1) за 4 квартал 2018 года увеличился на 936 625 тыс. рублей или 4,2%, что не превышает критерий существенности изменений, установленный внутренними документами Банка, и составил 23 153 276 тыс. рублей.

Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента) увеличился на 01.01.2019 по сравнению с данными на 01.10.2018 на 1 095 132 тыс. руб. или 7,4% и составил 15 958 762 тыс. рублей (строка 1 Таблица 2.1).

Кредитный риск контрагента снизился на 01.01.2019 по сравнению с данными на 01.10.2018 на 116 931 тыс. рублей (или 99,9%). Снижение кредитного риска контрагента было вызвано уменьшением кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.

Рыночный риск снизился на 01.01.2019 на 41 576 тыс. рублей или 1,06% и составил 3 894 676 тыс. рублей (строка 16 Таблицы 2.1).

Операционный риск на 01.01.2019 года равен 263 986 тыс. рублей (на 01.10.2018: 263 986 тыс. рублей) (строка 19 Таблицы 2.1).

**Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора**

Таблица 3.1

**Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков на 01.01.2019**

тыс. руб.

1	2	3	4	из них:				
				5	6	7	8	9
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки и секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
<b>Активы</b>								
1	Денежные средства	800 135	не применимо	800 135	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	619 636	не применимо	619 636	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	1 019 530	не применимо	1 019 466	64	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 872 862	не применимо	0	0	0	3 872 862	0
5	Чистая ссудная задолженность	12 019 395	не применимо	12 019 395	0	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 068 227	не применимо	0	0	0	2 068 227	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	680 430	не применимо	680 430	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3 015	не применимо	3 015	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	не применимо	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	552 163	не применимо	518 060	0	0	0	34 103
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	72 611	не применимо	72 611	0	0	0	0
12	Прочие активы	138 697	не применимо	135 927	0	0	0	2 770
13	Всего активов	21 846 701	не применимо	15 868 675	64	0	5 941 089	36 873

Обязательства								
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	не применимо	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	100 000	не применимо	0	0	0	0	100 000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 925 959	не применимо	0	0	0	0	17 925 959
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	не применимо	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3 470	не применимо	0	0	0	0	3 470
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	17 986	не применимо	0	0	0	0	17 986
20	Отложенные налоговые обязательства	10 611	не применимо	0	0	0	0	10 611
21	Прочие обязательства	96 632	не применимо	0	0	0	0	96 632
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	168 255	не применимо	115 943	0	0	0	52 312
23	Всего обязательств	18 322 913	не применимо	115 943	0	0	0	18 206 970
Источники собственных средств								
24	Средства акционеров (участников)	605 000	не применимо	0	0	0	0	605 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	не применимо	0	0	0	0	0
26	Эмиссионный доход	0	не применимо	0	0	0	0	0
27	Резервный фонд	90 750	не применимо	0	0	0	0	90 750
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-62 919	не применимо	0	0	0	0	-62 919
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	105 362	не применимо	14 924	0	0	0	90 438
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	не применимо	0	0	0	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	не применимо	0	0	0	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	не применимо	0	0	0	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 394 664	не применимо	0	0	0	0	2 394 664
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	390 931	не применимо	0	0	0	0	390 931
35	Всего источников собственных средств	3 523 788	не применимо	14 924	0	0	0	3 508 864

Таблица 3.1

**Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков на 01.01.2018**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки и секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Активы</b>								
1	Денежные средства	828 872	не применимо	828 872	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	457 120	не применимо	457 120	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	628 560	не применимо	620 771	7 789	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 625 644	не применимо	0	0	0	4 625 644	0
5	Чистая ссудная задолженность	12 264 322	не применимо	10 983 848	1 280 474	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	987 700	не применимо	0	0	0	987 700	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	167 762	не применимо	167 762	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	2 366	не применимо	2 366	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	не применимо	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	616 014	не применимо	588 897	0	0	0	27 117
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	101 264	не применимо	101 264	0	0	0	0
12	Прочие активы	174 521	не применимо	172 063	0	0	0	2 458
13	Всего активов	20 854 145	не применимо	13 922 963	1 288 263	0	5 613 344	29 575
<b>Обязательства</b>								
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	не применимо	0	0	0	0	0



15	Средства кредитных организаций	50 000	не применимо	0	0	0	0	50 000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 310 350	не применимо	0	0	0	0	17 310 350
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	не применимо	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	6 921	не применимо	0	0	0	0	6 921
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	18 661	не применимо	0	0	0	0	18 661
20	Отложенные налоговые обязательства	31 293	не применимо	0	0	0	0	31 293
21	Прочие обязательства	108 086	не применимо	0	0	0	0	108 086
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	113 251	не применимо	53 634	0	0	0	59 617
23	Всего обязательств	17 638 562	не применимо	53 634	0	0	0	17 584 928
Источники собственных средств								
24	Средства акционеров (участников)	605 000	не применимо	0	0	0	0	605 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	не применимо	0	0	0	0	0
26	Эмиссионный доход	0	не применимо	0	0	0	0	0
27	Резервный фонд	90 750	не применимо	0	0	0	0	90 750
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	30 248	не применимо	0	0	0	0	30 248
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	94 921	не применимо	28 070	0	0	0	66 851
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	не применимо	0	0	0	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	не применимо	0	0	0	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	не применимо	0	0	0	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 862 556	не применимо	0	0	0	0	1 862 556
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	532 108	не применимо	0	0	0	0	532 108
35	Всего источников собственных средств	3 215 583	не применимо	28 070	0	0	0	3 187 513

Таблица 3.2

**Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала, на 01.01.2019**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	21 809 828	15 868 675	0	64	5 941 089
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строк 23 и 35 таблицы 3.1 настоящего раздела)	130 867	130 867	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	21 678 961	15 737 808	0	64	5 941 089
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	1 974 810	1 974 810	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	Прочие различия, не указанные ранее	29 730	29 730	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	23 683 501	17 742 348	0	64	5 941 089

Различия между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, возникли ввиду расхождения по балансовым счетам 30232,

47424, 60903. Согласно алгоритму формы 0409806 балансовые счета N N (30233 - 30232), (47421 - 47424) включаются в статью "Прочие активы", если складывается активное сальдо.

Таблица 3.2

**Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала, на 01.01.2018**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	20 824 570	13 922 963	0	1 288 263	5 613 344
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строк 23 и 35 таблицы 3.1 настоящего раздела)	81 704	81 704	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	20 742 866	13 841 259	0	1 288 263	5 613 344
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	1 380 348	1 380 348	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расходами в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	Прочие различия, не указанные ранее	12 799	12 799	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	22 136 013	15 234 406	0	1 288 263	5 613 344

Различия между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, возникли ввиду расхождения по балансовым счетам 30232, 60903. Согласно алгоритму формы 0409806 балансовые счета N (30233 - 30232) включаются в статью "Прочие активы", если складывается активное сальдо.

#### **Методы оценки активов по справедливой стоимости**

Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую её можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг рассчитывается путем умножения количества ценных бумаг на рыночную цену одной ценной бумаги.

Для ценных бумаг, эмитированных резидентами, в качестве рыночной цены признается средневзвешенная цена ценной бумаги, рассчитанная фондовой биржей или организатором торговли в соответствии с требованиями Банка России.

Для оценки справедливой стоимости ценных бумаг и ПФИ используются информация активных рынков, на которых обращаются оцениваемые ценные бумаги.

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

1. Биржевая информация ПАО «Московская Биржа» (ЗАО ФБ «ММВБ»);
2. Информация торговой системы Bloomberg;
3. Информация торговой системы Reuters Dealing.

Рынок признается активным, если одновременно выполняются следующие условия:

1. Информация о рыночной цене общедоступна и раскрывается организатором торгов на ежедневной основе;
2. В течение последних 90 календарных дней по ценной бумаге было совершено не менее 5 сделок;
3. Общий объем сделок по ценной бумаге, совершенный за этот период составил не менее 1 млн. рублей.

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 90 дней.

Методология определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля должна предусматривать, что в случае если рынок по финансовым инструментам перестает быть активным, то котированные цены на этом рынке не могут служить основой для надежного определения их стоимости, в связи с чем Банк на основании Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», изменяет метод оценки и использует несколько методов оценки, например, рыночный и доходный.

Неактивным признается рынок, не соответствующий хотя бы одному критерию активного рынка.

В отсутствие активного рынка 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, отрасль эмитента, срок (дюрация) ценной бумаги, доходность и другие признаки. 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.

- 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 приведенной стоимости оформляется Профессиональным суждением ответственного сотрудника и подписывается уполномоченным руководителем.

Для ценных бумаг, эмитированных нерезидентами, в качестве рыночной цены признается средняя цена закрытия рынка (Bloomberg generic Mid/last), раскрываемой информационной системой "Блумберг" (Bloomberg). При отсутствии информации о средней цене закрытия рынка (Mid/Last) рыночная цена признается равной последней цене сделки (Last Price). При отсутствии последней цены сделки (Last Price) за 90 дней до момента проведения переоценки актива рыночная цена признается равной последней цене спроса (Bid Price). При отсутствии цены спроса (Bid Price) за 90 дней до момента проведения переоценки актива рыночная цена признается равной цене приобретения данного актива. При отсутствии цены спроса (Bid Price) за 90 дней до момента проведения переоценки актива, составляется Профессиональное суждение об определении текущей (справедливой) стоимости. Профессиональное суждение оформляется ответственным сотрудником и подписывается уполномоченным руководителем.

Если условиями выпуска ценной бумаги предусмотрено начисление процентного (купонного) дохода, то рыночная цена данной ценной бумаги увеличивается на величину начисленного процентного (купонного) дохода.

Служба внутреннего аудита Банка не реже одного раза в год в рамках своей компетенции осуществляет мониторинг адекватности методологии определения справедливой стоимости финансовых инструментов. По результатам проверок службой внутреннего аудита подготавливаются справки, которые предоставляются совету директоров Банка, правлению Банка, председателю правления Банка и руководителям соответствующих подразделений Банка для принятия мер по устранению нарушений.

Управление рисками и финансового анализа на ежемесячной основе оценивает правильность определения справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг. По данным на 01.01.2019г. рынок приобретенных акций и облигаций, выпущенных резидентами, признается активным в связи с тем, что по акциям и облигациям портфеля Банка, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи», в течение последних 90 календарных дней в разрезе каждой бумаги объем торгов превысил 1 млн. рублей при условии заключения более 5 сделок. В соответствии с Учетной политикой ценные бумаги, выпущенные резидентами, были переоценены по последней средневзвешенной цене с момента приобретения ценных бумаг, рассчитанной ПАО «Московская Биржа» в соответствии с требованиями Банка России. Данные котировки являются общедоступными и раскрываются организатором торгов на ежедневной основе. Ценовая котировка активного рынка рассматривается Банком как наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг, выпущенных нерезидентами, на 01.01.2019г. оценена на основании котировок торговой системы Bloomberg (Блумберг), признаваемой источником данных активного рынка. С учетом отсутствия акций и облигаций в портфеле банка, рынок обращения которых на отчетную дату обладает характеристиками неактивного, методы определения (корректировки) стоимости на основании данных о тождественном инструменте (рыночный метод) или дисконтированных денежных потоках (доходный метод) не применялись.

В таблице 3.3 ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются за минусом отчислений в резервы, размер которых определяется в зависимости от финансового положения

эмитента, наличия у него публичной истории, своевременности исполнения обязательств по учтенному выпуску, наличия рыночных котировок, уровня доходности.

### Сведения об обремененных и необремененных активах

Под обременением актива понимается наличие соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) кредитной организации поставлен в зависимость от исполнения третьими лицами и (или) кредитной организацией своих обязательств, включая активы, переданные по сделкам РЕПО. Отличием в учете активов, списанных с баланса в связи с утратой прав на активы и полной передачей рисков по ним, является признание их в качестве убытков на основании профессионального суждения и решения правления Банка. За 4 квартал 2018 года ситуаций списания с баланса Банка обремененных активов, в связи с утратой прав на эти активы и полной передачей рисков по ним, не было.

Ниже приведена балансовая стоимость обремененных и необремененных активов, которая рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца 4 квартала 2018 года. Активы представлены в соответствии с алгоритмом формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Таблица 3.3

### Сведения об обремененных и необремененных активах за 4 квартал 2018 года

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	330 160	110 564	21 194 714	3 995 703
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	541	-
2.1	кредитных организаций	-	-	541	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	184 761	110 564	6 463 592	3 995 703
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 027 124	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 027 124	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	184 761	110 564	5 436 468	3 995 703
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	184 761	110 564	5 436 468	3 995 703
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	139 101	-	602 337	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	6 298	-	119 626	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	7 205 919	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	4 630 411	-
8	Основные средства	-	-	492 729	-
9	Прочие активы	-	-	1 679 559	-

Таблица 3.3

## Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2019

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	431 868	113 565	21 414 833	4 212 839
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	510	-
2.1	кредитных организаций	-	-	510	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	283 341	113 565	6 337 668	4 212 839
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 014 455	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 014 455	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	283 341	113 565	5 323 213	4 212 839
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	283 341	113 565	5 323 213	4 212 839
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	142 229	-	877 234	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	6 298	-	100 000	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	7 228 902	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	4 684 195	-
8	Основные средства	-	-	495 753	-
9	Прочие активы	-	-	1 690 571	-

Таблица 3.3

## Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2018

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	420 822	130 427	21 130 036	4 445 862
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	3 119	-
2.1	кредитных организаций	-	-	613	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	2 506	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	304 782	130 427	6 547 137	4 445 862

3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 002 727	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 002 727	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	304 782	130 427	5 544 410	4 445 862
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	304 782	130 427	5 544 410	4 445 862
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	110 274	-	252 773	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	5 766	-	634 402	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	7 101 912	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	4 460 220	-
8	Основные средства	-	-	492 715	-
9	Прочие активы	-	-	1 637 758	-

В вышеприведенных таблицах в состав обремененных активов включены следующие активы:

- долговые ценные бумаги, обремененные по обязательствам перед Банком России (открыт лимит по получению межбанковских средств в виде "овернайт"), по обязательствам перед ПАО «Московская биржа» (ценные бумаги, которые являются гарантийным фондом для осуществления операций на валютном и фондовом рынках, в том числе сделок РЕПО, и внесены в имущественный пул КСУ обл. (клиринговый сертификат участия – облигации) с целью заключения сделок прямого РЕПО с КСУ), по обязательствам перед эмитентами (ценные бумаги, перемещенные в раздел "Блокировано для корпоративных действий" в связи с предъявлением эмитенту к оферте).
- неснижаемый остаток на корреспондентских счетах и обеспечительный платеж в РНКО "Платежный Центр" (ООО) в соответствии с договором о спонсорстве и расчетном обслуживании в платежных системах. На 01.01.2019 балансовая стоимость данных активов составила 148 527 тыс. рублей.

Активами, которые доступны и используются Банком в качестве обеспечения, являются долговые ценные бумаги. На 01.01.2019 балансовая стоимость вложений в долговые ценные бумаги составила 6 621 009 тыс. рублей. Из них балансовая стоимость обремененных активов составила 283 341 тыс. рублей. Часть данных активов обременена по обязательствам перед Банком России, а именно, это 113 565 тыс. рублей (в Банке России открыт лимит по получению межбанковских средств в виде "овернайт", договор действует в течение неопределенного срока). Активы по балансовой стоимости 26 618 тыс. рублей обременены по обязательствам перед ПАО «Московская биржа» (внесены в гарантийный фонд для осуществления операций на валютном и фондовом рынках, в том числе сделок РЕПО). Срок обременения ограничивается сроком, на который заключаются сделки РЕПО. Банк может в любой момент вывести данные ценные бумаги из обременения или заменить на другие. Активы по балансовой стоимости 143 158 тыс. рублей внесены в имущественный пул КСУ обл. Данные активы внесены в имущественный пул КСУ обл. с целью заключения сделок прямого РЕПО с КСУ. Срок обременения активов в имущественном пуле КСУ обл. ограничивается сроком заключения сделок прямого РЕПО с КСУ в соответствующей сумме. На 01.01.2019 были заключены сделки прямого РЕПО с КСУ на сумму 100 000 тыс. рублей со сроком погашения 03.01.2019.

Балансовая стоимость необремененных долговых ценных бумаг на 01.01.2019 составила 6 337 668 тыс. рублей, в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России – 4 212 839 тыс. рублей. Банк стремится осуществлять вложения в ликвидные долговые



ценные бумаги, которые могут быть использованы в качестве обеспечения для привлечения средств, в том числе от Банка России.

За 4 квартал 2018 года в составе обремененных активов произошли следующие существенные изменения:

- на 29,0% увеличилась балансовая стоимость обремененных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях (в связи с увеличением на 01.01.2019 неснижаемого остатка на корреспондентских счетах в РНКО "Платежный Центр" (ООО)).

В составе необремененных активов за 4 квартал 2018 года произошли следующие существенные изменения:

- наблюдалось существенное (на 100%) снижение балансовой стоимости долевых ценных бумаг юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, в связи с их продажей;

- на 84,2% снизилась балансовая стоимость необремененных межбанковских кредитов. Это было связано с тем, что на 01.10.2018 были заключены сделки обратного РЕПО на сумму 584 402 тыс. рублей. На 01.01.2019 данные сделки отсутствовали. Обратное РЕПО - это двусторонняя сделка по покупке ценных бумаг (первая часть сделки РЕПО) с обязательством обратной продажи ценных бумаг того же выпуска в том же количестве (вторая часть сделки РЕПО) через определенный условиями такой сделки срок и по определенной условиями такой сделки цене;

- на 624 461 тыс. рублей (или в 3,5 раза) увеличилась балансовая стоимость необремененных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях. Наибольшее увеличение остатка на 01.01.2019 по сравнению с данными на 01.10.2018 произошло по счетам в РНКО "Платежный Центр" (ООО) в рублях (в связи с необходимостью поддержания максимального остатка на 01.01.2019, связанного с обеспечением непрерывности расчетов по банковским картам в новогодние праздники) и в АО «Альфа-банк» (хранение евро от операций валютный своп, используемых как наиболее доходный инструмент размещения свободных денежных средств. Валютный своп — это комбинация двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую сумму с разными датами валютирования. Применительно к свопу дата исполнения более близкой сделки называется датой валютирования, а дата исполнения более удаленной по сроку обратной сделки — датой окончания свопа).

## Информация об операциях Банка с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

### Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.01.2019

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	8 489	20 308
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 810 487	1 427 302
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 810 487	1 427 302
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 075	3 179
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	7	7
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 068	3 172

**Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.10.2018**

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.10.2018	на 01.01.2018
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	13 046	20 308
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 892 474	1 427 302
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 892 474	1 427 302
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 349	3 179
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	7	7
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 342	3 172

У Банка открыт корреспондентский счет в банке-нерезиденте VTB Bank (Europe) SE. Данный счет используется для проведения платежей клиентов, пополнения других корсчетов, отражения результатов клиринговых операций.

Существенное изменение остатка средств на корреспондентском счете в банке-нерезиденте за 4 квартал 2018 года является результатом текущей деятельности. По другим статьям изменения не существенны.

#### **Раздел IV. Кредитный риск**

АО КБ «Хлынов» - универсальное кредитное учреждение. Кредитование юридических лиц, физических лиц, индивидуальных предпринимателей является одним из приоритетных направлений деятельности банка (доля кредитов по состоянию на 01.01.2019 составляет порядка 67% доходных активов Банка).

Кредитный риск — риск возникновения потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основные цели управления кредитным риском в Банке:

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

Документированные процедуры по управлению кредитным риском Банка включают:

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

Кредитный риск присущ следующим банковским операциям: операции кредитования; размещение денежных средств в облигации инвестиционного портфеля ценных бумаг, в векселя;

сделки по предоставлению банковских гарантий; сделки факторинга; сделки по приобретению прав (требований) (уступке требований); сделки продажи финансовых активов с отсрочкой платежа, сделки покупки финансовых активов с отсрочкой их поставки; операции РЕПО; операции финансовой аренды (лизинга); прочие операции и сделки, совершение которых влечет возникновение у Банка активов (требований), подверженных влиянию кредитного риска.

В структуре кредитного риска Банк выделяет:

- риск индивидуального заемщика;
- риск кредитного портфеля (портфелей/субпортфелей);
- риск прочих активов, подверженных кредитному риску.

Цель управления кредитным риском индивидуального заемщика – снижение вероятности неисполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору и минимизация потерь Банка в случае невозврата кредита.

Цель управления риском совокупности кредитных вложений Банка – поддержание на определенном уровне показателей, характеризующих эффективность организации кредитных операций Банка (соотношение «риск/доходность»).

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

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

Особенности процесса управления кредитным риском в зависимости от каждого вида кредитного риска (процесс управления кредитным риском прочих активов Банка (не относящихся к категории ссудной и приравненной к ней задолженности), строится по аналогии с процессом управления кредитным риском индивидуального заемщика) отражены в таблице.

Этап управления кредитным риском	Особенности этапов управления кредитным риском	
	индивидуального заемщика	ссудного портфеля
Идентификация факторов кредитного риска	Риск выражается в потенциальных причинах неисполнения заемщиком обязательств по кредитной сделке	Риск выражается в последствиях неисполнения заемщиками обязательств по кредитным операциям
Оценка кредитного риска	Оценка кредитоспособности заемщика – определение кредитного рейтинга заемщика, как показателя, характеризующего вероятность неисполнения обязательств по кредитному соглашению	Группировка кредитных активов, в зависимости от степени риска в целях определения величины вероятных потерь Банка. Оценка качества кредитного портфеля
Выбор варианта стратегии риска	Учитываются результаты количественной оценки уровня кредитного риска конкретного заемщика	Учитываются результаты количественной и качественной оценки уровня кредитного риска портфеля

Выбор способа минимизации кредитного риска	<p>Осуществляется выбор из следующих инструментов снижения уровня кредитного риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- повышение уровня информированности Банка о финансовом положении заемщика и его готовности исполнять обязательства по договору;</li> <li>- создание резервов для покрытия возможных убытков;</li> <li>- система лимитов;</li> <li>- поэтапное кредитование;</li> <li>- передача риска страховой организации;</li> <li>- компенсация риска за счет повышения процентной ставки</li> </ul>	<p>Осуществляется выбор из следующих инструментов снижения уровня кредитного риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- рационарование;</li> <li>- диверсификация;</li> <li>- создание резервов для покрытия возможных убытков;</li> <li>- повышение качества кредитного портфеля;</li> <li>- система лимитов;</li> <li>- передача риска;</li> <li>- отказ/прекращение кредитования ненадежной отрасли (иной формы концентрации)</li> </ul>
Контроль изменения уровня кредитного риска	Постоянный мониторинг деятельности заемщика для цели оперативного учета изменения уровня кредитного риска	Отслеживание уровня риска портфеля на предмет приближения к критическим значениям показателей

Стратегия управления кредитным риском, включая плановый (целевой) уровень кредитного риска, система лимитов определяются в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка с учетом анализа тенденций развития современного банковского рынка, факторов внешней среды и риск-аппетита Банка. Банк осуществляет анализ кредитного риска на предмет значимости, процедуры стресс-тестирования, распределяет капитал через систему лимитов по направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием кредитного риска.

Банк уделяет первостепенное внимание повышению качества и эффективности процесса кредитования, в том числе за счет интеграции в него инструментов и методов управления кредитным риском. Для достижения указанной цели предусматривается:

- оптимальное распределение функционала между органами управления и подразделениями Банка в части реализации основных принципов управления кредитным риском;
- определение основных подходов и методов выявления, оценки и мониторинга кредитного риска, а также инструментов контроля и минимизации его уровня, применяемых Банком;
- определение приоритетных задач совершенствования кредитной деятельности исходя из целей стратегии развития Банка, стратегии управления рисками и капиталом.

Одним из базовых элементов реализации политики по управлению кредитным риском является система распределения функций органов управления и структурных подразделений, которая призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления кредитным риском. Помимо полномочий, указанных в разделе II «Информация о системе управления рисками» настоящего документа, в Банке установлен следующий функционал органов управления и структурных подразделений в управлении кредитным риском.

Совет директоров Банка утверждает внутренние процедуры оценки достаточности капитала для покрытия кредитного риска, процедуры стресс-тестирования кредитного риска, внутренние документы Банка, создающие основу организации процесса по размещению денежных средств и регулирующих основные принципы управления кредитным риском; рассматривает отчетность по вопросам управления кредитным риском и их эффективности; принимает управленческие решения.

Правление Банка осуществляет непосредственную организацию процесса управления кредитным риском в соответствии с утвержденной советом директоров Банка стратегией и установленными приоритетами; рассматривает отчетность по вопросам управления кредитным риском и их эффективности; принимает управленческие решения.

К компетенции большого и малого кредитных комитетов относятся следующие функции:

- обеспечение соблюдения утвержденных в нормативных актах банка принципов и условий кредитования;
- принятие решений по кредитным, документарным, факторинговым сделкам;
- принятие решений об установлении уровня резервирования и категории качества по ссудной и приравненной к ней задолженности, прочим обязательствам контрагентов;
- рассмотрение вопросов, связанных с обеспечением сделок, страхованием заложенного имущества; рассмотрение вопросов по работе с проблемными кредитами (заемщиками);
- утверждение состава групп связанных заемщиков;
- установление лимитов по операциям размещения денежных средств и принятия условных обязательств кредитного характера на заемщика/группу связанных заемщиков в рамках соответствующих полномочий; и прочие.

Большой кредитный комитет обладает некоторыми исключительными компетенциями, такими как разработка основных принципов и параметров кредитной политики, политики по управлению кредитным риском банка; утверждение стандартных условий и типовых форм документации по кредитным/факторинговым/документарным сделкам; утверждение и изменение абсолютного размера кредитного риска по объектам классификации кредитного портфеля Банка (группам клиентов кредитного портфеля); принятие решения об установлении уровня резервирования по портфелям однородных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и портфелям однородных требований; и др.

Управление рисков и финансового анализа Банка осуществляет методическую подготовку инструментов и процедур оценки, контроля и минимизации кредитного риска, методов его снижения, процедур управления кредитным риском контрагента, остаточным риском; осуществляет текущий анализ и оценку уровня кредитного риска ссудных и прочих активов Банка, портфелей/субпортфелей Банка, соотношения «риск/доходность», оценку достаточности капитала для покрытия кредитного риска; проводит анализ соответствия структуры активов, качества кредитных портфелей/субпортфелей и прочих кредитных требований установленным внутренними документами значениям; осуществляет периодический мониторинг соответствия существующих рисков установленным лимитам, готовит рекомендаций по приведению уровня кредитного риска принятым ограничениям; составляет и представляет на регулярной основе соответствующую отчетность органам управления Банка.

Система управления кредитным риском интегрирована в бизнес-процессы Банка, объединяющие разветвленную сеть участников, в которой обеспечивается независимость управления рисков и финансового анализа от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием кредитного риска.

Функции службы внутреннего аудита и внутреннего контроля банка идентичны для всех видов рисков, которым подвержен Банк, и изложены в разделе II «Информация о системе управления рисками».

На регулярной основе управление рисков и финансового анализа формирует отчетность, содержащую информацию по кредитному риску (анализ активов, подверженных кредитному риску, отчет по значимым рискам, отчет по ключевым рискам, отчет о результатах стресс-тестирования, отчет об оценке достаточности капитала), состав и периодичность которой, а также порядок информирования совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого Банком кредитного риска, отражены в главе «Порядок информирования совета директоров, исполнительных органов Банка в рамках системы управления рисками и капиталом» настоящего документа.

Таблица 4.1

**Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску на 01.01.2019.**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4) + гр.5(6) - гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	767 514	не применимо	13 043 256	1 891 375	11 919 395
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	6 020 352	3 354	6 016 998
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	2 128 976	124 742	2 004 234
4	Итого	не применимо	767 514	не применимо	21 192 584	2 019 471	19 940 627

Таблица 4.1

**Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску на 01.07.2018.**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4) + гр.5(6) - гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	833 535	не применимо	12 413 823	1 982 679	11 264 679
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	5 875 133	701	5 874 432
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	1 863 897	93 577	1 770 320
4	Итого	не применимо	833 535	не применимо	20 152 853	2 076 957	18 909 431

**Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» на 01.01.2019**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.10.2018 в Банке отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Местом хранения ценных бумаг является Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД) и Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (Банк ВТБ (ПАО)).

НКО АО НРД является центральным депозитарием на российском фондовом рынке и осуществляет обслуживание ценных бумаг как центральный депозитарий на основании Федерального закона от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии».

Банк ВТБ (ПАО) является депозитарием, осуществляющим депозитарную деятельность более пяти лет на основании соответствующей лицензии (лицензия на осуществление депозитарной деятельности выдана Центральным банком Российской Федерации 25 марта 2003 года), размер собственных средств Банка ВТБ (ПАО) на 01.01.2019 и на 01.10.2018 превышает 300,0 млн. рублей.

В соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У требования по формированию резервов по вложениям в ценные бумаги не распространяются на ценные бумаги, права на которые удостоверены вышеуказанными депозитариями.

**Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.01.2019**

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	51 438	50,00	25 719	10,76	5 537	-39,24	-20 182
1.1.	ссуды	35 904	50,00	17 952	14,22	5 105	-35,78	-12 847
2	Реструктурированные ссуды	1 012 054	21,00	212 531	3,42	34 571	-17,58	-177 960
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 992 775	21,00	418 483	2,36	47 025	-18,64	-371 458
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	225 090	21,00	47 269	3,41	7 667	-17,59	-39 602
4.1.	перед отчитывающейся кредитной организацией	112 944	21,00	23 718	3,19	3 598	-17,81	-20 120
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	10 184	21,00	2 139	1,00	102	-20,00	-2 037
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	3 896	50,00	1 948	3,52	137	-46,48	-1 811



**Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.10.2018**

Номер строк и	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	106 007	50,00	53 003	7,16	7 586	-42,84	-45 417
1.1.	ссуды	95 873	50,00	47 937	7,60	7 283	-42,40	-40 654
2	Реструктурированные ссуды	1 509 607	21,00	317 017	2,80	42 300	-18,20	-274 717
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 871 048	21,00	392 920	1,73	32 294	-19,27	-360 626
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	356 540	21,00	74 873	3,82	13 615	-17,18	-61 258
4.1.	перед отчитывающейся кредитной организацией	193 951	21,00	40 730	3,10	6 003	-17,91	-34 727
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	11 086	21,00	2 328	1,00	111	-20,00	-2 217
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	52 840	50,00	26 420	4,86	2 567	-45,14	-23 853

На 01.01.2019 по сравнению с 01.10.2018 произошло существенное (более чем на 20%) снижение суммы:

- реструктурированных ссуд (на 33% или 497,6 млн. руб.), что связано с погашением части реструктурированных ссуд заемщиками (в первую очередь муниципальными образованияами и корпоративными клиентами);

- требований по ссудам, использованным для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков (на 37% или 131,5 млн. руб.), в том числе перед отчитывающейся кредитной организацией (на 42% или 81 млн. руб.), что главным образом связано с погашением части данных кредитов;

- требований к контрагентам (в 2 раза или на 54,6 млн. руб.), имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, классифицированных уполномоченным органом управления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П, за счет отсутствия на конец отчетного периода указанных признаков у одного из крупных заемщиков;

- условных обязательств кредитного характера (на 93% или 48,9 млн. руб.) перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности также за счет отсутствия на конец отчетного периода указанных признаков у одного из крупных заемщиков.

Большой объем требований по ссудам, предоставленным заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, обусловлен наличием в Банке специальной программы кредитования, направленной на рефинансирование задолженности клиентов в других банках, в том числе ипотечных кредитов.

Наличие в Банке реструктурированных ссуд, классифицированных уполномоченным органом управления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П, обусловлено, главным образом, снижением процентных ставок по предоставленным кредитам (с учетом тенденции, сложившейся на рынке, и обновления линейки кредитных продуктов Банка) и не связано с ухудшением финансового состояния заемщиков.

Таблица 4.2

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.01.2019**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода (на 01.07.2018)	833 535
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	139 103
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	44 097
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	71 588
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-89 439
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (на 01.01.2019) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	767 514

Таблица 4.2

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.07.2018**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода (на 01.01.2018)	914 332
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	52 186
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	83 304
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	5 433
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-44 246
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (на 01.07.2018) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	833 535

Существенного изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, на 01.01.2019 по сравнению с данными на 01.07.2018 не произошло.

Движения ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней, в течение 2 полугодия 2018 года также являются не существенными по отношению к общей сумме ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней на конец отчетного периода.

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

При обесценении ссуд и прочих требований и обязательств, являющихся элементами расчетной базы резерва на возможные потери, то есть при потере их стоимости, Банком формируются резервы на возможные потери: в части ссудной и приравненной к ней задолженности – в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П); в части прочих требований и обязательств, являющихся элементами расчетной базы резерва на возможные потери, – в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П).

Ссуды и прочие требования и обязательства, являющиеся элементами расчетной базы резерва на возможные потери, отнесенные ко II – V категориям качества, признаются Банком обесцененными. Под индивидуальными признаками обесценения в части ссудной и приравненной к ней задолженности подразумеваются ситуации, когда финансовое положение контрагента или качество обслуживания долга оценивается хуже, чем хорошее. Признаками обесценения прочих требований и обязательств, являющихся элементами расчетной базы резерва на возможные потери, являются 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.

Состав кредитных требований, в том числе объем просроченных и обесцененных кредитных требований, отражен в таблицах ниже. В случае, если договор просрочен частично, в столбце «Сумма просроченных кредитных требований, тыс. руб.» приведена только просроченная часть кредитных требований.

на 01.01.2019

Категория качества	Сумма кредитных требований, тыс. руб.	Доля, %	Сумма просроченных кредитных требований, тыс. руб.
1	720 680	5,2%	0
2	8 572 424	61,7%	724
3	3 205 501	23,0%	2 820
4	241 201	1,7%	2 627
5	1 170 964	8,4%	850 488
Итого	13 910 770	100,0%	856 659

на 01.01.2018

Категория качества	Сумма кредитных требований, тыс. руб.	Доля, %	Сумма просроченных кредитных требований, тыс. руб.
1	1 695 416	11,9%	0
2	8 329 584	58,2%	636
3	2 573 413	18,0%	3 365
4	490 003	3,4%	10 490
5	1 210 696	8,5%	990 985
Итого	14 299 112	100,0%	1 005 476

По состоянию на 01.01.2019 по сравнению с 01.01.2018 снизилась доля не обесцененных кредитных требований (с 11,9% до 5,2%) в связи со снижением суммы прочих размещенных средств в кредитных организациях. Просроченная задолженность по не обесцененным кредитам отсутствует.

Случаи, когда кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматриваются как обесцененные, по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2019 в Банке отсутствуют.

Анализ просроченных кредитных требований по длительности.

Срок просрочки	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
До 30 дней	67 203	7,8%	117 668	11,7%
От 31 до 90 дней	35 076	4,1%	1 638	0,2%
От 91 по 180 дней	29 561	3,5%	21 721	2,1%
Свыше 180 дней	724 819	84,6%	864 449	86,0%
Итого	856 659	100,0%	1 005 476	100,0%

Структура ссудной задолженности по отраслям экономики:

	01.01.2019	
	Остаток ссудной задолженности	Резерв
Физические лица	5 152 663	468 468
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	3 002 004	570 598
Обрабатывающие производства	1 702 260	363 022
Деятельность профессиональная, научная и техническая	793 990	66 881
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	573 099	46 675
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	567 073	2 406
Транспортировка и хранение	528 050	30 892
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	357 997	79 172
Строительство	344 397	162 709
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	321 446	9 557
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	217 320	15 548
Кредитные организации, депозиты в ЦБ	106 298	-
Деятельность финансовая и страховая	98 207	62 149
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	59 770	7 603
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	26 516	1 359
Добыча полезных ископаемых	24 112	2 050
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	12 677	200
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	6 948	558
Деятельность в области информации и связи	3 088	331
Образование	332	91
Прочие	12 523	1 106
<b>Итого</b>	<b>13 910 770</b>	<b>1 891 375</b>

	<b>01.01.2018</b>	
	<b>Остаток ссудной задолженности</b>	<b>Резерв</b>
Физические лица	3 949 361	471 212
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	2 947 796	548 327
Кредитные организации, депозиты в ЦБ	1 681 237	-
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	1 578 494	26 161
Обрабатывающие производства	1 417 226	376 213
Деятельность профессиональная, научная и техническая	584 913	106 156
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	580 054	32 727
Строительство	466 450	232 441
Транспортировка и хранение	296 526	81 468
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	207 160	23 459
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	164 816	5 134
Деятельность финансовая и страховая	127 991	74 319
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	121 811	36 357
Деятельность в области информации и связи	43 724	9 599
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	38 211	8 410
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	34 335	1 607
Добыча полезных ископаемых	30 361	304
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	20 279	458
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	3 780	38
Образование	224	2
Прочие	4 363	398
<b>Итого</b>	<b>14 299 112</b>	<b>2 034 790</b>

Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>
<b>Депозиты в Банке России:</b>	<b>100 000</b>	<b>400 000</b>
до востребования и менее 1 месяца	100 000	400 000
<b>Межбанковские кредиты и депозиты:</b>	<b>6 298</b>	<b>1 281 237</b>
до востребования и менее 1 месяца	-	1 276 316
с неопределенным сроком	6 298	4 921
<b>Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в том числе:</b>	<b>7 211 356</b>	<b>7 097 566</b>
до востребования и менее 1 месяца	31 160	236 022
от 1 месяца до 1 года	4 316 946	4 347 089
от 1 года до 3 лет	1 365 560	1 596 571
свыше 3 лет	1 495 532	915 750
имеющие просроченные платежи по основному долгу	2 158	2 134
<b>Кредиты физическим лицам всего, в том числе:</b>	<b>4 684 195</b>	<b>3 478 149</b>
до востребования и менее 1 месяца	1 959	1 582
от 1 месяца до 1 года	224 573	211 638
от 1 года до 3 лет	1 184 544	1 245 848
свыше 3 лет	3 176 294	1 940 481
имеющие просроченные платежи по основному долгу	96 825	78 600
<b>Факторинг</b>	<b>17 437</b>	<b>7 316</b>
до востребования и менее 1 месяца	14 983	6 423
от 1 месяца до 1 года	2 454	815
имеющие просроченные платежи по основному долгу	-	78
<b>Прочие размещённые средства</b>	<b>109</b>	<b>54</b>
до востребования и менее 1 месяца	55	-
от 1 месяца до 1 года	52	51
с неопределенным сроком	2	3
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>12 019 395</b>	<b>12 264 322</b>

Структура ссудной задолженности по географическим зонам:

	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>
<b>РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в том числе:</b>		
Кировская область	11 920 252	11 150 929
г. Москва	561 449	1 908 730
Республика Марий-Эл	512 309	443 246
Краснодарский край	321 669	5 784
Чувашская республика	320 551	159 491
Московская область	138 637	195 929
Республика Крым	62 626	28 539
Республика Коми	14 339	5 599
Тульская область	9 187	7 000
Ханты-Мансийский автономный округ	8 835	1 048
Республика Татарстан	7 469	48 046
г. Санкт-Петербург	7 144	25 451
Свердловская область	7 094	351
Новосибирская область	6 298	4 921
Нижегородская область	5 350	304 344
Удмуртская республика	1 347	197
Тюменская область	1 072	170
Ямало-Ненецкий автономный округ	989	36
Саратовская область	945	76
Республика Мордовия	377	-
Хабаровский край	274	274
Костромская область	263	345
Новгородская область	263	506
Липецкая область	253	350
Оренбургская область	247	309
Архангельская область	239	653
Забайкальский край	175	348
Вологодская область	148	670
Приморский край	130	248
Кемеровская область	127	127
Самарская область	105	251
Пермский край	98	196
Республика Северная Осетия-Алания	92	322
Пензенская область	73	32
Республика Дагестан	61	-
Республика Карелия	53	138
Ленинградская область	51	1 282
Иркутская область	48	-
Калининградская область	46	67
Республика Бурятия	39	177
Камчатский край	28	79
Ставропольский край	18	16
г. Севастополь	-	1 199
Ярославская область	-	1 135
Чукотский автономный округ	-	242
Томская область	-	114
Республика Хакасия	-	120
Волгоградская область	-	10
Мурманская область	-	8
Астраханская область	-	7
	<b>13 910 770</b>	<b>14 299 112</b>
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(1 891 375)	(2 034 790)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>12 019 395</b>	<b>12 264 322</b>

**Кредиты и авансы клиентам на 01.01.2019 по направлениям деятельности**

Направление деятельности	Категория качества									
	1		2		3		4		5	
	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери
<b>Депозиты в Банке России</b>	100 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Межбанковские кредиты и депозиты</b>	6 298	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Кредиты физическим лицам</b>										
Овердрафты	146	-	55 418	(854)	116 076	(8 129)	2 354	(1 350)	21 753	(21 590)
Кредитные карты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Срочные кредиты	6 006	-	1 032 589	(16 845)	2 364 426	(152 572)	10 592	(5 838)	213 151	(212 183)
Ипотечные кредиты	5 929	-	1 232 417	(13 684)	66 205	(17 545)	18 859	(11 136)	6 742	(6 742)
Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Кредиты юридическим лицам и ИП</b>										
Крупные корпоративные клиенты	77 432	-	1 733 751	(64 949)	129 578	(27 238)	1 174	(880)	340 933	(340 932)
Малые и средние предприятия	37 196	-	4 420 870	(147 452)	529 003	(135 181)	208 222	(114 838)	536 824	(536 824)
Федеральные и гос. структуры, местные органы власти	487 673	-	79 400	(2 406)	-	-	-	-	-	-
<b>Факторинг</b>	-	-	17 976	(539)	-	-	-	-	393	(393)
<b>Учтенные векселя кредитных организаций</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Прочие учтенные векселя</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	14 880	(14 880)
<b>Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Современным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Прочие размещённые средства</b>	-	-	3	(1)	213	(106)	-	-	36 288	(36 288)
<b>Итого</b>	720 680	-	8 572 424	(246 730)	3 205 501	(340 771)	241 201	(134 042)	1 170 964	(1 169 832)
<b>Кредиты и ссуды после вычета резерва на возможные потери</b>	720 680	x	8 325 694	x	2 864 730	x	107 159	x	1 132	x

**Кредиты и авансы клиентам на 01.01.2018 по направлениям деятельности**

Направление деятельности	Категория качества									
	1		2		3		4		5	
	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери
<b>Депозиты в Банке России</b>	400 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Межбанковские кредиты и депозиты</b>	1 281 237	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Кредиты физическим лицам</b>										
Овердрафты	85	-	54 909	(1 142)	109 482	(8 019)	2 095	(1 098)	26 359	(25 976)
Кредитные карты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Срочные кредиты	5 698	-	875 847	(18 051)	1 775 992	(121 860)	36 258	(21 373)	222 662	(220 521)
Ипотечные кредиты	8 396	-	721 049	(7 450)	86 484	(24 519)	6 691	(3 839)	17 364	(17 364)
Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Кредиты юридическим лицам и ИП</b>										
Крупные корпоративные клиенты	-	-	1 265 089	(33 890)	189 141	(39 733)	-	-	152 271	(152 271)
Малые и средние предприятия	-	-	3 827 670	(153 473)	410 954	(105 925)	444 969	(259 636)	738 344	(738 277)
Федеральные и гос. структуры, местные органы власти	-	-	1 578 494	(26 161)	-	-	-	-	-	-
Факторинг	-	-	6 526	(149)	1 252	(313)	-	-	392	(392)
<b>Учтенные векселя кредитных организаций</b>										
Прочие учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	14 880	(14 880)
<b>Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным представлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)</b>										
Прочие размещённые средства	-	-	-	-	108	(54)	-	-	38 424	(38 424)
<b>Итого</b>	<b>1 695 416</b>	<b>-</b>	<b>8 329 584</b>	<b>(240 316)</b>	<b>2 573 413</b>	<b>(300 423)</b>	<b>490 003</b>	<b>(285 946)</b>	<b>1 210 696</b>	<b>(1 208 105)</b>
<b>Кредиты и ссуды после вычета резерва на возможные потери</b>	<b>1 695 416</b>	<b>x</b>	<b>8 089 268</b>	<b>x</b>	<b>2 272 990</b>	<b>x</b>	<b>204 057</b>	<b>x</b>	<b>2 591</b>	<b>x</b>



В следующей таблице показан объем списанных с баланса кредитных требований за счет резервов на возможные потери в 2018 году.

Направление деятельности	Объем списанных с баланса кредитных требований за счет резервов на возможные потери
<b>Кредиты физическим лицам</b>	
Потребительские кредиты, в т.ч. кредитные карты и овердрафты	24 758
Ипотечные кредиты	-
Прочие	-
<b>Кредиты юридическим лицам и ИП</b>	
Крупные корпоративные клиенты	52 131
Малые и средние предприятия	-
<b>Факторинг</b>	-
<b>Приравненные к ссудам прочие активы</b>	132
<b>ИТОГО</b>	<b>77 021</b>

Все списанные кредитные требования относились к 5 категории качества.

В следующей таблице показан объем списанных с баланса кредитных требований за счет резервов на возможные потери в 2017 году.

Направление деятельности	Объем списанных с баланса кредитных требований за счет резервов на возможные потери
<b>Кредиты физическим лицам</b>	
Потребительские кредиты, в т.ч. кредитные карты и овердрафты	28 209
Ипотечные кредиты	-
Прочие	-
<b>Кредиты юридическим лицам и ИП</b>	
Крупные корпоративные клиенты	-
Малые и средние предприятия	69 877
<b>Факторинг</b>	-
<b>Приравненные к ссудам прочие активы</b>	21 029
<b>ИТОГО</b>	<b>119 115</b>

Все списанные кредитные требования относились к 5 категории качества.

Реструктуризация задолженности – изменение существенных условий первоначального кредитного договора в сторону более благоприятную для заемщика. Указанные изменения предусматривают увеличение сроков возврата основного долга, изменение графика уплаты процентов по ссуде, снижение процентной ставки, за исключением изменения процентной ставки, осуществляемого в соответствии с условиями договора (например, в случае плавающей процентной ставки при изменении базовой ставки), изменение порядка расчета процентной ставки и проч.

Распределение реструктурированных кредитных требований между обесцененными и не обесцененными по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 отражено в таблице:

Категория качества	Сумма рестр. кредитных требований на 01.01.2019, тыс. руб.	Доля на 01.01.2019, %	Сумма рестр. кредитных требований на 01.01.2018, тыс. руб.	Доля на 01.01.2018, %
1	303 837	22,7%	0	0,0%
2	298 219	22,3%	923 934	60,6%
3	167 621	12,5%	125 886	8,3%
4	19 794	1,5%	9 885	0,7%
5	547 644	41,0%	464 134	30,4%
Итого	1 337 115	100,0%	1 523 839	100,0%

По состоянию на 01.01.2019 22,7% реструктурированных кредитных требований являются не обесцененными (по состоянию на начало 2018 года реструктурированные не обесцененные ссуды в Банке отсутствовали). Появление данной категории ссуд связано с проведением реструктуризации задолженности по причине снижения процентных ставок по нескольким крупным кредитам (с общим остатком задолженности 303 837 млн. рублей на 01.01.2019), по решению уполномоченного органа Банка качество обслуживания долга по ним оценено как хорошее в соответствии с п. 3.10 Положения Банка России № 590-П.

Общая сумма реструктурированных кредитных требований в Банке за 2018 год сократилась на 12%, что связано с их частичным погашением.

### **Методы снижения кредитного риска**

В случае невозможности избежать риска, Банк применяет различные инструменты минимизации кредитного риска:

- создание резервов для покрытия возможных убытков;
- система лимитов;
- реализация в рамках кредитных отношений с заемщиком мер, обеспечивающих повышение степени готовности заемщика выполнять обязательства по кредитному соглашению;
- реализация в рамках кредитных отношений с заемщиком мер, обеспечивающих повышение финансовых возможностей заемщика, поэтапное кредитование;
- снижение срока кредитования;
- передача риска страховой организации (в основном, в части утраты залогового обеспечения);
- прочие инструменты минимизации риска.

Резервы создаются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России (по ссудной и приравненной к ней задолженности – Положение Банка России № 590-П, по прочим требованиям и обязательствам – Положение Банка России № 611-П) и внутренних нормативных документов Банка.

К лимитам, ограничивающим размеры принимаемого Банком кредитного риска, относятся:

- объемные позиционные лимиты;
- специальные лимиты принятия риска;
- внутренние структурные (или портфельные) лимиты;
- индивидуальные объемные лимиты;
- персональные лимиты полномочий принятия риска;
- лимит капитала по кредитному риску;
- лимиты капитала по направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием кредитного риска.

Банк осуществляет контроль соответствия сложившейся структуры активов установленным лимитам. Сведения о фактах превышения лимитов и предпринятых в соответствии с этим мерах ежеквартально представляются совету директоров Банка.

Повышение степени готовности заемщика выполнить условия кредитной сделки обеспечивается путем повышения статуса Банка по отношению к другим кредиторам заемщика.

К числу способов, использование которых обеспечивает повышение возможностей заемщика по выполнению условий кредитного соглашения, относится совместная деятельность Банка и заемщика, направленная на организацию предварительной подготовки заемщика к освоению кредитных ресурсов: составление и защита бизнес-планов, анализ проектов и прочее.

Одним из эффективных методов минимизации кредитного риска компенсирующего характера выступает применение дифференцированной в зависимости от уровня риска процентной ставки по кредиту.

Для минимизации кредитных рисков на портфельном уровне Банк применяет следующие инструменты:

- создание резервов на возможные потери;
- передача риска;
- отказ/прекращение кредитования ненадежной отрасли.

Передача риска – это возложение на клиентов или контрагентов Банка покрытия ожидаемых потерь от реализации событий риска на соответствующих портфелях активов или операций. Указанный механизм используется главным образом в части минимизации рисков розничных портфелей и портфелей малого и среднего бизнеса.

Отказ/прекращение кредитования заемщиков, осуществляющих свою деятельность в определенной отрасли, осуществляется по решению уполномоченного органа на основании результатов отраслевого анализа, проводимого управлением рисков и финансового анализа.

Неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу в Банке не применяется.

### **Основные принципы политики в области оценки принятого обеспечения**

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.

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.

### **Управление остаточным риском**

В рамках методологии оценки кредитного риска в целях учета минимальных требований к капиталу по кредитному риску Банк использует методы оценки, установленные Инструкцией Банка России № 180-И, которые предусматривают взвешивание активов по уровню риска на коэффициент риска, что может позволить Банку снизить кредитный риск путем отнесения активов к более высокой группе активов (чем выше уровень группы активов по классификационной шкале Банка России, предусмотренной Инструкцией Банка России № 180-И, тем ниже его коэффициент риска и величина требований к капиталу).

С целью отнесения активов к более высокой группе Банк в качестве основного инструмента снижения кредитного риска рассматривает обеспечение кредитных требований финансовыми гарантиями. При этом Банк не исключает возможность использования иных инструментов снижения кредитного риска, применение которых в целях снижения требований к капиталу предусмотрено Инструкцией Банка России № 180-И.

В случае, когда применяемые Банком методы снижения кредитного риска, которые могут быть использованы в целях снижения требований к капиталу, могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности возникает остаточный риск. Остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

Политика Банка в области формирования обеспечения по операциям кредитного характера строится на принципе создания надежного и ликвидного портфеля обеспечения и направлена на достижение надежного обеспечения сделок, в которых Банк выступает в качестве кредитора, на минимизацию потерь при обращении взыскания на предмет обеспечения, на соблюдение требований Банка России в части оценки качества обеспечения кредитов.

В рамках расчета требований к капиталу по кредитному риску в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И Банк принимает к учету только то обеспечение, в отношении которого отсутствие правового риска и риска ликвидности может быть надежно подтверждено. В противном случае обеспечение в целях снижения кредитного риска и требований к капиталу не учитывается.

Таблица 4.3

**Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.01.2019**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	11 914 940	4 455	4 455	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	6 016 998	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	17 931 938	4 455	4 455	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	4 478	0	0	0	0	0	0

Таблица 4.3

**Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.07.2018**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	11 258 739	5 940	5 940	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	5 874 432	0	0	0	0	0	0

3	Всего, из них:	17 133 171	5 940	5 940	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	4 846	0	0	0	0	0	0

За 2 полугодие 2018 года существенных изменений балансовой стоимости необеспеченных кредитных требований по всем статьям таблицы не было. По состоянию на 01.01.2019 и на 01.07.2018 имеется один выданный кредит, в обеспечение обязательств по которому предоставлена муниципальная гарантия, гарантодателем является администрация муниципального образования Российской Федерации. Данное обеспечение полностью перекрывает балансовую стоимость ссуды. В связи с гашением части кредита, балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований за 2 полугодие 2018 года снизилась на 25,0%.

При расчете показателей кредитного риска по стандартизированному подходу Банк использует рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) (далее — иностранные кредитные рейтинговые агентства), которые используются только в отношении иностранных объектов рейтинга.

Рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, используются при применении расчетов кредитного риска с учетом особенностей, установленных Указанием Банка России от 25 ноября 2014 года № 3453-У «Об особенностях использования рейтингов кредитоспособности в целях применения нормативных актов Банка России».

В отношении российских объектов рейтинга используются кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитными рейтинговыми агентствами АО «Эксперт РА» и АКРА (АО), сведения о которых внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России. Информация о минимальных уровнях кредитных рейтингов, присвоенных российскими кредитными рейтинговыми агентствами, размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и публикуется в «Вестнике Банка России».

Вышеуказанные рейтинговые агентства и их методики были аккредитованы Центральным Банком Российской Федерации, шкалы данных рейтинговых агентств полностью соответствуют требованиям Инструкции Банка России № 180-И. Банком используется стандартное соотнесение буквенно-цифровой шкалы каждого агентства с категорией риска.

В составе кредитного риска на 01.01.2019 и на 01.01.2018 в общем объеме требований, взвешенных по уровню риска, нет вложений в активы, включенные в расчет кодов с пониженными коэффициентами риска с применением кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами.

Информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требований к собственным средствам (капиталу), которые определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01.01.2019 года представлена ниже.

Таблица 4.4

**Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2019**

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 519 813	0	1 519 813	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	786 080	0	781 733	0	156 347	20
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 642 422	0	1 636 805	0	1 193 000	73
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	2 890 953	1 581 508	2 653 087	1 082 718	3 920 123	105
7	Розничные заемщики (контрагенты)	10 197 562	1 753 656	9 287 419	776 149	10 683 908	106
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	730 991	0	3 589	0	3 832	107
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	110 406	0	1 035	0	1 552	150
13	Прочие	0	0	0	0	0	0
14	Всего	17 878 227	3 335 164	15 883 481	1 858 867	15 958 762	90

Таблица 4.4

**Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2018**

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 940 529	0	2 940 529	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, организации, иные	1 066 043	0	1 054 904	0	210 981	20
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 078 927	0	1 059 779	0	938 553	89
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	2 598 127	1 461 314	2 296 231	975 933	3 456 309	106
7	Розничные заемщики (контрагенты)	8 894 489	1 584 263	7 981 526	657 772	8 875 644	103
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	722 764	0	5 037	0	5 145	102
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	117 852	0	30	0	90	300
13	Прочие	0	0	0	0	0	0
14	Всего	17 418 731	3 045 577	15 338 036	1 633 705	13 486 722	79

Данные графы 8 таблицы 4.4 на 01.07.2018 пересчитаны в соответствии с алгоритмом, действовавшим на 01.01.2019.

В течение 2 полугодия 2018 года произошли следующие существенные изменения:

- на 48,3% уменьшилась сумма кредитных требований к Центральному банку РФ, в первую очередь за счет снижения остатков на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России;
- в связи с гашением части кредитов, на 26,3% снизилась балансовая стоимость кредитных требований к субъектам РФ, муниципальным образованиям;
- на 52,2% возросла балансовая стоимость кредитных требований к кредитным организациям (за исключением банков развития). Это было вызвано, в основном, увеличением остатков на корреспондентских счетах;
- более чем на 20% выросли кредитные требования к розничным заемщикам, взвешенные по уровню риска (за счет увеличения требований по кредитам с повышенными коэффициентами риска, а также в связи с ростом обязательств по выданным гарантиям, неиспользованным кредитным

линиям по предоставлению кредитов и неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»);

- на 28,8% снизились просроченные требования с учетом инструментов снижения кредитного риска, что связано с увеличением созданных по ним резервов;

- по строке 12 в тридцать пять раз возросла сумма кредитных требований с учетом инструментов снижения кредитного риска. Это было вызвано увеличением суммы кредитов, предоставленных физическим лицам с коэффициентом риска 1,5, классифицированных в данную строку.



Таблица 4.5

## Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.01.2019

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	всего		
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%		прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 519 813	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 519 813
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	781 733	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	781 733
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	669 774	0	8 489	0	0	766 025	0	0	0	192 517	0	0	0	0	0	0	0	0	1 636 805
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	4 455	0	0	0	0	3 153 096	0	506 227	0	72 027	0	0	0	0	0	0	0	0	3 735 805
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	8 285 371	354 816	37 144	268 079	629 055	9 264	4 650	0	16 084	3 507	0	455 598	10 063 568	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	3 006	315	0	203	0	0	0	0	65	0	0	0	0	3 589
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 035	0	0	0	0	0	0	0	0	1 035
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	1 519 813	1 455 962	0	8 489	0	0	12 207 498	355 131	543 371	268 282	894 634	9 264	4 650	0	16 149	3 507	0	455 598	17 742 348	

Тыс. руб.

Таблица 4.5  
**Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2018**

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) из них с коэффициентом риска:																	всего		
		0%																			
		20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 940 529	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 940 529
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	316 292	0	12 452	0	0	454 968	0	0	0	276 067	0	0	0	0	0	0	0	0	1 054 904
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	5 940	0	0	0	0	2 688 047	0	500 959	0	77 218	0	0	0	0	0	0	0	0	3 272 164
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	7 984 554	279 152	32 976	22 693	304 163	0	0	0	0	10 980	3 014	0	1 766	8 639 298
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	4 423	460	0	154	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 037
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	2 940 529	1 377 136	0	12 452	0	0	11 131 992	279 612	533 935	22 847	657 448	0	0	0	0	11 010	3 014	0	1 766	16 971 741

В течение 2 полугодия 2018 года произошли следующие существенные изменения:

- на 48,3% уменьшилась балансовая стоимость кредитных требований к Центральному банку РФ, в первую очередь за счет снижения остатков на корреспондентских счетах и депозитных счетах в Банке России (коэффициент риска 0%);

- в связи с гашением части кредитов, на 25,9% снизилась балансовая стоимость кредитных требований к субъектам РФ, муниципальным образованиям (коэффициент риска 20%);

- более чем на 60% возросла стоимость кредитных требований к кредитным организациям (за исключением банков развития) с коэффициентами риска 20% и 100%. Это было вызвано, в основном, увеличением остатков на корреспондентских счетах. Одновременно с этим снизились более чем на 30% кредитные требования с коэффициентами риска 50% и 150% ввиду уменьшения остатков на корреспондентских счетах банков-нерезидентов и требований с повышенными коэффициентами риска;

- на 25% снизилась балансовая стоимость кредитных требований к юридическим лицам с коэффициентом риска 20%, так как уменьшилась стоимость кредитов, выданных юридическим лицам и обеспеченных гарантиями субъектов, муниципальных образований Российской Федерации;

- более чем на 20% увеличилась балансовая стоимость кредитных требований к розничным заемщикам с коэффициентами риска 110%, 150%, 300%. Особенно значительное увеличение произошло по коэффициентам риска 140% (в 12 раз) и прочим (в 258 раз). Это было связано с увеличением суммы кредитов, к которым применяются надбавки к коэффициентам риска;

- стоимость просроченных кредитных требований с коэффициентами риска 100% и 110% снизилась на 32% (ввиду увеличения размера сформированных по ним резервов), а с коэффициентом риска 140% - возросла на 31,8% в связи с тем, что уменьшилось количество кредитов, включенных в код 8769 с коэффициентом риска 140% и просроченных более чем на 90 календарных дней, размер сформированного резерва по которым составляет 100%.

#### **О неприменении Банком подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР)**

Банк не имеет разрешения Банка России на применение подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска в целях регуляторной оценки достаточности капитала, в связи с этим Банк не раскрывает информацию, предусмотренную Таблицами 4.6, 4.7, 4.8, 4.9, 4.10, 5.4 и 5.7 приложения к Указанию № 4482-У.

#### **Раздел V. Кредитный риск контрагента**

Кредитный риск контрагента – риск потерь Банка, возникающих в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств контрагентом перед Банком вследствие его дефолта по операциям с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ), сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

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

В отчетном периоде Банк не совершал и в ближайшей перспективе не планирует осуществлять сделки с производными финансовыми инструментами.

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

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

Оценка уровня кредитного риска контрагента и формирование резерва на возможные потери по сделкам прямого и обратного РЕПО осуществляется в соответствии с требованиями Центрального Банка РФ и внутренних нормативных документов (уровень резервирования отражает корреляцию между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента). Сделки

прямого РЕПО ограничены объемом приобретенных ценных бумаг. Сделки обратного РЕПО лимитируются в разрезе контрагентов (в том числе сделки с Центральным контрагентом).

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

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

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

Методы снижения кредитного риска контрагента в рамках снижения требований к капиталу Банк не применяет. Общие методы снижения кредитного риска контрагента аналогичны мерам минимизации кредитного риска индивидуального заемщика, отраженным в главе «Методы снижения кредитного риска» настоящего раскрытия.

Кредитный рейтинг Банка в течение 2018 года не снижался: рейтинговое агентство «Эксперт РА» 30.01.2018 присвоило АО КБ «Хлынов» рейтинг на уровне ruBBB- со стабильным прогнозом, 22.01.2019 рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг АО КБ «Хлынов» на уровне ruBBB- и изменило прогноз со стабильного на позитивный.

Таблица 5.1

**Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2019**

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0

4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	0

Таблица 5.1

**Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2018**

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	0

Кредитный риск контрагента у Банка на 01.01.2019 и на 01.07.2018 включает в себя только риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента. Данный риск раскрыт в таблице 5.8.

Таблица 5.2

**Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.01.2019**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

Таблица 5.2

**Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.07.2018**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.07.2018 у Банка не было заключено договоров, предметом которых являются производные финансовые инструменты.

Таблица 5.3

**Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2019**

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	64	0	0	0	0	0	0	64
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	64	0	0	0	0	0	0	64

Таблица 5.3

**Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2018**

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	150 084	0	0	0	0	0	0	150 084
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	150 084	0	0	0	0	0	0	150 084

Кредитный риск контрагента у Банка на 01.01.2019 и на 01.07.2018 включает в себя только риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента. Данный риск более подробно приведен в таблице 5.8, где также указаны причины существенных изменений данных за отчетный период.

Таблица 5.5

**Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.01.2019**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в зкладе	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

Таблица 5.5

**Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.07.2018**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в зкладе	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0



Стоимость полученного и предоставленного обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами, не приведена в таблице 5.5, так как полученное и предоставленное обеспечение не используется в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу).

Таблица 5.6

**Информация о сделках с кредитными ПФИ на 01.01.2019**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

Таблица 5.6

**Информация о сделках с кредитными ПФИ на 01.07.2018**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.07.2018 у Банка не было заключено договоров, предметом которых являются производные финансовые инструменты.

Таблица 5.8

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.01.2019**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:		
		X	13
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
		0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0

6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	64	13
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Таблица 5.8

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.07.2018**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	30 017
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	150 030	30 006
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	150 030	30 006
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	54	11
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0

16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

За рассматриваемый период наблюдается существенное (более чем на 20%) снижение кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента. Это было вызвано уменьшением суммы требований по возврату денежных средств по операциям РЕПО с центральным контрагентом. Данные операции осуществляются Банком с целью получения дохода от вложения свободных денежных средств. Сокращение объема вложений в РЕПО с центральным контрагентом на 01.01.2019 по сравнению с данными на 01.07.2018 связано со снижением ставки по данному инструменту в сравнении с другими инструментами денежного рынка.

## Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк в отчетном периоде не осуществлял и в ближайшее время не планирует осуществление сделок по секьюритизации активов. Также Банк не осуществляет вложений в инструменты секьюритизации (повторной секьюритизации), в связи с чем не подвержен рискам секьюритизации. В связи с этим Банк не раскрывает информацию, предусмотренную разделом VI (включая таблицы 6.1 – 6.4) приложения к Указанию № 4482-У.

## Раздел VII. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров (объектов риска), а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя: фондовый и процентный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам; валютный риск; товарный риск.

Величина рыночного риска по торгуемым инструментам, в отношении которого Банк определяет потребность в капитале, рассчитывается по базовому методу в соответствии с требованиями Главы 2 Инструкции № 180-И и Положением Банка России от 03.12.2015 N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П).

В составе рыночного риска учитывается товарный риск, который применительно к деятельности Банка может реализоваться в отношении залога, полученного в виде товара. Расчет величины товарного риска осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 511-П. Более сложные процедуры по управлению товарным риском в Банке не проводятся ввиду незначительности влияния указанного вида риска на финансовый результат Банка. Реализация товарного риска не окажет существенного негативного влияния на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов. При оценке отдельных видов рисков на предмет значимости товарный риск признан незначимым.

В отчетном периоде в соответствии с Учетной политикой Банка, Положением № 611-П и Положением № 590-П все ценные бумаги, относящиеся к категориям «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости и резервированию не подлежат.

Управление рыночным риском осуществляется в целях:

- обеспечения полного, своевременного и эффективного достижения стратегических задач, поставленных перед Банком в соответствии с характером и масштабом его деятельности;

- поддержание рыночного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков;
- обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков от реализации рыночного риска.

Стратегия управления рыночным риском, включая плановый (целевой) уровень рыночного риска, система лимитов определяются в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка с учетом анализа тенденций развития современного банковского рынка, факторов внешней среды и риск-аппетита Банка. Банк осуществляет анализ рыночного риска на предмет значимости, процедуры стресс-тестирования, распределяет капитал через систему лимитов по направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рыночного риска.

### **Фондовый и процентный риск ценных бумаг**

Фондовый риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Процентный риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

В рамках процедур по выявлению факторов возникновения фондового и процентного риска казначейство Банка на еженедельной основе осуществляет обзор рынков (долгового, валютного, денежного и др.).

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

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

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

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

Оценка величины фондового и процентного риска Банка осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России № 511-П по состоянию на начало каждого рабочего дня.

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

- установление системы лимитов, ограничивающих величину фондового и процентного риска;
- диверсификация вложений в финансовые инструменты;
- четкое разделение полномочий и ответственности в рамках системы управления фондовым и процентным риском.

Управление рисков и финансового анализа в рамках ежемесячного отчета о соблюдении лимитов по рыночному риску осуществляет контроль соблюдения лимита на максимальный объем портфеля ценных бумаг, лимитов stop loss, stop out, лимитов по риску концентрации в отношении рыночного риска, а также их сигнальных значений (в случае, если они установлены). На ежедневной основе осуществляется контроль соблюдения лимитов полномочий сотрудников Банка по осуществлению операций с ценными бумагами, установленных внутренними документами Банка. Контроль соблюдения лимитов вложений, установленных большим кредитным комитетом Банка на эмитентов ценных бумаг, осуществляется ежемесячно.

### **Валютный риск**

Валютный риск – рыночный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Основной процедурой выявления факторов возникновения валютного риска как по отдельным операциям и сделкам, так и по отдельным направлениям деятельности является мониторинг курсов валют, цен на срочные валютные инструменты. Банк на регулярной основе проводит анализ валютного рынка с использованием методов технического и фундаментального анализа.

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

Основными инструментами регулирования валютного риска являются: единая курсовая политика и система контроля ОВП.

В целях минимизации валютного риска Банк использует следующие основные методы:

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

Контроль установленных лимитов ОВП осуществляется Банком на ежедневной основе.

### **Товарный риск**

Товарный риск – рыночный риск по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Расчет величины товарного риска осуществляется планово-экономический отдел Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П.

В Банке установлен следующий функционал органов управления и структурных подразделений в управлении рыночным риском (помимо полномочий, указанных в разделе II «Информация о системе управления рисками»).

Совет директоров и правление Банка рассматривают отчетность по вопросам управления рыночным риском, в том числе содержащей информацию о результатах стресс-тестирования рыночного риска, об эффективности указанных процедур; принимают управленческие решения.

Большой кредитный комитет Банка утверждает лимиты на эмитентов ценных бумаг; принимает решения о финансовых условиях отдельных сделок в пределах полномочий, предоставленных правлением Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами утверждает лимиты по принятию рыночного риска за исключением лимитов, утверждение которых согласно внутренним нормативным документам Банка отнесено к компетенции других органов управления; принимает решения о применении инструментов минимизации влияния резких колебаний рынка на финансовое положение Банка; рассматривает отчет о соблюдении лимитов по рыночному риску; осуществляет тестирование «комплекса мероприятий на случай резкого изменения рыночной конъюнктуры».

Управление рисков и финансового анализа осуществляет координацию и централизацию процессов управления рыночным риском; технологическую и методическую подготовку основных инструментов управления и контроля рыночного риска; осуществляет идентификацию и оценку рыночного риска; готовит предложения по установлению лимитов в отношении рыночного риска, контролирует соблюдение утвержденных лимитов; составляет и предоставляет органам управления Банка и комитетам отчетность по рыночному риску; участвует в разработке рекомендаций по минимизации рыночного риска; проводит стресс-тестирование по рыночному риску; оценивает достаточность капитала для покрытия принимаемых Банком рисков, в том числе рыночного риска.

Казначейство Банка осуществляет операции (сделки), связанные с принятием рыночного риска; осуществляет расчет курсов покупки/продажи иностранных валют для клиентов Банка, внутрисуточное регулирование ОВП в соответствии с установленными Банком лимитами; осуществляет сбор и анализ информации о состоянии финансового рынка, рыночных цен на финансовые инструменты, доведение данной информации до заинтересованных лиц.

Планово-экономический отдел Банка осуществляет расчет величины открытых валютных позиций Банка; составляет форму 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» в соответствии

с требованиями Указания Банка России № 4212-У; рассчитывает величину рыночного риска в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П.

Функции службы внутреннего аудита и внутреннего контроля банка идентичны для всех видов рисков, которым подвержен Банк, и изложены в разделе II «Информация о системе управления рисками».

В случае необходимости в качестве метода минимизации фондового, процентного, валютного риска Банк может использовать операции хеджирования. Однако Банк не рассматривает операции хеджирования в качестве основного инструмента снижения рыночных рисков. В 2018 году операции хеджирования Банком не осуществлялись.

На регулярной основе управление рисков и финансового анализа формирует отчетность, содержащую информацию по рыночному риску (отчет о соблюдении лимитов по рыночному риску, отчет по значимым рискам, отчет по ключевым рискам, отчет о результатах стресс-тестирования, отчет об оценке достаточности капитала), состав и периодичность которой, а также порядок информирования совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого Банком рыночного риска, отражены в главе «Порядок информирования совета директоров, исполнительных органов Банка в рамках системы управления рисками и капиталом» настоящего документа.

Таблица 7.1

**Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.01.2019**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	3 794 359
2	фондовый риск (общий или специальный)	1 020
3	валютный риск	0
4	товарный риск	99 297
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	3 894 676

Таблица 7.1

**Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2018**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	4 470 826
2	фондовый риск (общий или специальный)	5 787
3	валютный риск	0
4	товарный риск	61 560
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	4 538 173

За 2 полугодие 2018 года произошли следующие изменения:

- в связи с продажей части акций, снизился фондовый риск на 4 767 тыс. рублей (или на 82,4%);

- увеличение товарного риска на 37 737 тыс. рублей (или на 61,3%) в связи с увеличением стоимости полученного в обеспечение залога в виде товаров, обращающихся на организованном рынке.

## **Раздел VIII. Информация о величине операционного риска**

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В течение 2018 года операционный риск не входил в перечень рисков, признаваемых значимыми для Банка, однако Банк на постоянной основе управляет операционным риском. Основными способами измерения операционного риска являются выявление событий операционного риска и оценка индикаторов (формируется база данных событий и индикаторов операционного риска, а также потерь от реализации операционного риска).

Сотрудники Банка передают сведения, свидетельствующие о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты и т.п.), в управление рисков и финансового анализа. Полученные данные вводятся в аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным потерям, оценку размера потенциальных и фактических убытков.

По результатам анализа статистики операционных потерь, зафиксированных в аналитической базе данных о понесенных операционных убытках, управление рисков и финансового анализа на ежегодной основе формирует и предоставляет правлению Банка отчет о понесенных Банком операционных убытках.

Результаты анализа величины и динамики ключевых индикаторов операционного риска отражаются в ежеквартальном отчете об уровне нефинансовых рисков Банка, в рамках которого анализируется влияние операционного риска (в том числе риска при осуществлении операций с использованием платежных карт) на финансовое состояние Банка и выносятся предложения по его минимизации, и предоставляются членам правления Банка.

Основные операционные риски, выявленные в процессе ежеквартального мониторинга, доводятся управлением рисков и финансового анализа до членов совета директоров Банка в рамках отчета по ключевым рискам за соответствующий период.

Основными методами минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка в целом, являются разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В целях минимизации операционного риска Банк использует следующий комплекс инструментов:

- совершенствование организации и технологии, реинжиниринг бизнес-процессов, путем проведения их структурного анализа и комплаенса внутренних документов на предмет выявления случаев противоречия или пересечения полномочий и ответственности подразделений, сотрудников Банка;
- развитие систем автоматизации банковских процессов и защиты информации с учетом новых направлений в сфере информационных технологий;
- обеспечение сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов Банка;

- организация эффективной системы внутреннего контроля, в том числе: дополнительный и последующий контроль расчетных и платежных операций в Банке, контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и др.;
- эффективная реализация кадровой политики Банка, в части рационализации кадрового состава, обучения/повышения квалификации персонала, найма новых сотрудников, мотивации и повышения корпоративной культуры всего персонала Банка;
- организация работы по формированию у сотрудников знаний об операционном риске, который может возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей;
- совершенствование систем защиты;
- соблюдение принципов «знай своего клиента» и «знай своего сотрудника»;
- передача риска или его части третьим лицам;
- страхование.

В целях ограничения операционного риска Банк предусматривает комплексную систему мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок.

На ежегодной основе все категории сотрудников проходят обучение и проверку знаний по вопросам управления операционным риском в Банке посредством тестирования.

В Банке организована эффективная, многоуровневая и всесторонняя система внутреннего контроля за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском, охватывающая все организационные структуры и подразделения банка.

Эффективность процедур управления операционным риском оценивается службой внутреннего аудита Банка на регулярной основе. В 2018 году по результатам проведенной оценки эффективности, с учетом результатов отчетов о понесенных банком операционных убытках, стресс-тестирования, а также проведенной самооценки, уровень операционного риска оценен, как умеренный, качество процесса управления операционным риском Банка – как удовлетворительное.

В Банке установлен следующий функционал органов управления и структурных подразделений в управлении операционным риском (помимо полномочий, указанных в разделе II «Информация о системе управления рисками»).

Совет директоров Банка утверждает основные принципы управления и методики оценки операционных рисков; утверждает меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (План ОНиВД).

Правление Банка рассматривает отчетность по вопросам управления операционным риском; принимает управленческие решения.

Бухгалтерия Банка отвечает за организацию точного, полного и достоверного бухгалтерского учета проводимых операций, формирование полной и достоверной бухгалтерской отчетности и др.

Функции службы внутреннего аудита и внутреннего контроля банка идентичны для всех видов рисков, которым подвержен Банк, и изложены в разделе II «Информация о системе управления рисками». Дополнительно служба внутреннего контроля в целях минимизации операционного риска осуществляет систематизацию внутренних нормативных документов Банка; осуществляет контроль за своевременностью внесения изменений во внутренние документы Банка в соответствии с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России. Служба внутреннего аудита дополнительно предоставляет управлению рисков и финансового анализа справки по проведенным проверкам для фиксации событий операционного риска в аналитической базе данных о понесенных операционных убытках.

Управление рисков и финансового анализа является подразделением, осуществляющим разработку процедур по управлению операционным риском в Банке. Управление рисков и финансового анализа определяет круг лиц, ответственных за выявление факторов операционного риска; осуществляет классификацию и оценку операционного риска; мониторинг соответствия



принимаемого операционного риска установленным лимитам; участвует в разработке и внедрении мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению операционного риска; регулярно составляет и предоставляет органам управления Банка отчетность по операционным рискам; инициирует и координирует разработку и внесение изменений в План ОНиВД.

Управление по организационному развитию реализует программы подготовки и переподготовки сотрудников; организует систему мотивации сотрудников; участвует в разработке Плана ОНиВД в рамках своих компетенций.

Юридическое управление Банка обеспечивает соответствие форм документов, которыми оформляются сделки, совершаемые от имени Банка, законодательству Российской Федерации; проводит юридическую экспертизу договоров и сделок, отличных от стандартизированных; осуществляет регулярный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов надзорных органов, доводит до сведения руководителей структурных подразделений и руководства Банка информацию о произошедших изменениях; защищает интересы Банка в судебных инстанциях; участвует в разработке Плана ОНиВД в рамках своих компетенций.

Служба безопасности Банка организует работу по обеспечению экономической безопасности Банка, проверке потенциальных клиентов, заемщиков и бизнес-партнеров; расследует (при наличии) случаи злоупотреблений и хищений, совершенных сотрудниками Банка; проводит работу по возврату похищенного или утерянного имущества; проводит оценку соискателей вакансий Банка, в том числе на руководящие должности (совместно с управлением организационного развития).

Отдел информационной безопасности Банка формирует перечень актуальных угроз безопасности информации; разрабатывает организационно-технические мероприятия и документы по защите информации в целях противодействия актуальным угрозам информационной инфраструктуре Банка; и т.д.

Управление информационных технологий осуществляет бесперебойное обеспечение бизнес-подразделений сервисами информационной системы Банка; решает задачи автоматизации бизнес-процессов; осуществляет сопровождение оборудования и программного обеспечения информационной системы Банка; обеспечивает резервное копирование и восстановление информации автоматизированных систем Банка; осуществляет мониторинг и модернизацию технического оборудования и программных систем в соответствии с тенденциями ИТ-отрасли; участвует в разработке Плана ОНиВД в рамках своих компетенций.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала для целей оценки минимальных требований к капиталу на покрытие операционных рисков Банк использует базовый метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору и утвержденный Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». При определении потребности в капитале на покрытие непредвиденных потерь от реализации операционного риска дополнительно учитываются результаты стресс-тестирования по умеренному сценарию, проведенного на основе данных внутренней и внешней базы операционных потерь.

#### **Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска**

Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Операционный риск, всего, в том числе:	263 986	263 986	242 318
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 759 910	1 759 910	1 615 451
чистые процентные доходы	1 142 641	1 142 641	1 032 718
чистые непроцентные доходы	617 269	617 269	582 733
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3	3

Нагрузка на капитал на покрытие операционного риска на 01.01.2019 составила 3 299 825 тыс. рублей (на 01.01.2018: 3 028 975 тыс. рублей).

Величина доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, на 01.01.2019 составила 5 279 729 тыс. рублей (на 01.01.2018: 4 846 354 тыс. рублей), в том числе величина чистых процентных доходов на 01.01.2019 составила 3 427 922 тыс. рублей (на 01.01.2018: 3 098 156 тыс. рублей), чистых непроцентных доходов на 01.01.2019 составила 1 851 807 тыс. рублей (на 01.01.2018: 1 748 198 тыс. рублей).

## **Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

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

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Указанные колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного негативного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться или вызвать убытки. Значительная часть активов и обязательств Банка имеют фиксированные процентные ставки.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Выявление процентного риска по банковскому портфелю предполагает анализ рыночной конъюнктуры, который позволяет оценить основные направления денежно-кредитной политики РФ и текущую обстановку в банковском секторе (в том числе сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменении, мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе, сведения о динамике, текущем и прогнозном значении ключевой ставки, ставки MosPrime Rate, уровня инфляции и прочих макроиндикаторов, способных повлиять на изменения процентных ставок). Также на периодической основе осуществляется мониторинг процентных ставок на рынке регионов, в которых Банк осуществляет свою деятельность.

Оценка процентного риска по банковскому портфелю осуществляется на ежемесячной основе по всем процентным инструментам Банка.

Основными методами оценки и мониторинга процентного риска по банковскому портфелю являются:

- определение размера процентной маржи (спрэда), расчет и оценка текущего и достаточного процентного спреда;
- определение разрыва по срокам (GAP) между активами и пассивами, чувствительными к изменению уровня процентных ставок, и оценка чувствительности к изменению процентных ставок.

На регулярной основе по результатам оценки процентного риска по банковскому портфелю управление рисков и финансового анализа формирует отчетность, содержащую информацию по процентному риску (отчет об оценке процентного риска по банковскому портфелю методом GAP-анализа, отчет по процентному спреду, отчет по значимым рискам, отчет по ключевым рискам, отчет о результатах стресс-тестирования, отчет об оценке достаточности капитала), состав и периодичность которой, а также порядок информирования совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого Банком процентного риска по банковскому портфелю, отражены в главе «Порядок информирования совета директоров, исполнительных органов Банка в рамках системы управления рисками и капиталом» настоящего документа.

В целях ограничения процентного риска по банковскому портфелю Банк устанавливает:

- систему лимитов, процедуры контроля за их соблюдением;
- четкое разграничение полномочий и ответственности в рамках системы управления процентным риском по банковскому портфелю;
- меры по снижению процентного риска по банковскому портфелю.

Управление процентным риском по банковскому портфелю построено на основе единой политики установления процентных ставок, оптимизации структуры активов и пассивов, подверженных влиянию процентного риска, соблюдения лимитов на активные операции, контроля величины достаточного процентного спреда и GAP.

Совмещая данные о средневзвешенных ставках по привлеченным и размещенным средствам с анализом GAP-разрывов и анализом рыночной конъюнктуры, Банк определяет участки наибольшей уязвимости для процентных рисков и применяет методы их предотвращения, в том числе определяет оптимальную величину процентных ставок по своим инструментам.

В Банке организована эффективная, многоуровневая и всесторонняя система внутреннего контроля за соблюдением установленных правил и процедур по управлению процентным риском по банковскому портфелю, охватывающая все организационные структуры и подразделения банка.

Эффективность процедур управления процентным риском по банковскому портфелю оценивается службой внутреннего аудита Банка не реже одного раза в год.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка в буфер капитала дополнительно включается величина потерь от реализации процентного риска по банковскому портфелю, рассчитанная по умеренному стресс-сценарию. Стресс-тестирование процентного риска по банковскому портфелю основывается на оценке разрывов в объемно-временной структуре требований и обязательств (метод процентного GAP). При этом на текущие разрывы дополнительно накладываются стресс-события, учитывающие концентрацию на отдельных источниках процентных требований и обязательств банка. Наложение стресс-событий приведет к увеличению GAP.

В Банке установлен следующий функционал органов управления и структурных подразделений в рамках системы управления процентным риском по банковскому портфелю (помимо полномочий, указанных в разделе II «Информация о системе управления рисками»).

Совет директоров Банка рассматривает отчетность по вопросам управления процентным риском по банковскому портфелю, в том числе содержащей информацию о результатах стресс-тестирования процентного риска по банковскому портфелю, об эффективности указанных процедур; принимает управленческие решения.

Правление Банка обеспечивает реализацию процентной политики Банка; рассматривает отчетность по вопросам управления процентным риском по банковскому портфелю, о результатах стресс-тестирования, об эффективности указанных процедур; принимает управленческие решения.

Большой кредитный комитет Банка осуществляет реализацию процентной политики Банка в части установления процентных ставок по кредитным продуктам Банка (утверждение условий кредитования физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей); принимает решения о финансовых условиях отдельных сделок в пределах полномочий, предоставленных правлением Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами утверждает условия привлечения депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, вкладных продуктов физических лиц; принимает решения о финансовых условиях отдельных сделок в пределах полномочий, предоставленных правлением Банка; утверждает трансфертные ставки; рассматривает отчеты по процентному риску по банковскому портфелю.

Управление рисков и финансового анализа координирует и централизует процессы управления процентным риском по банковскому портфелю; осуществляет технологическую и методическую подготовку основных инструментов управления и контроля процентного риска по банковскому портфелю; осуществляет идентификацию и оценку процентного риска по банковскому портфелю; регулярно составляет и предоставляет органам управления Банка и комитетам отчетность по процентному риску по банковскому портфелю; участвует в разработке рекомендаций по минимизации процентного риска по банковскому портфелю; проводит стресс-тестирование процентного риска по банковскому портфелю и оценку достаточности капитала для покрытия принимаемых Банком рисков, в том числе процентного риска по банковскому портфелю.

К компетенции казначейства относится подготовка предложений по трансфертным ставкам.

Функции службы внутреннего аудита и внутреннего контроля банка идентичны для всех видов рисков, которым подвержен Банк, и изложены в разделе II «Информация о системе управления рисками».

В таблице ниже представлены объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок. Процентные активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости за минусом резервов на возможные потери, с наращением процентов до даты окончания договора или даты пересмотра процентной ставки с учетом принятых допущений, используемых для оценки процентного риска. Процентные активы и обязательства Банка сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

на 01.01.2019

	До востребован ия 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	11 744	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	389 687	1 845 111	1 750 225	3 496 758	7 168 724
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 312	346	29 907	49 644	793 071
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
<b>Итого процентных активов</b>	<b>405 743</b>	<b>1 845 457</b>	<b>1 780 132</b>	<b>3 546 402</b>	<b>7 961 795</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	100 082	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 621 713	2 081 660	1 841 476	2 077 216	3 815 020
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 393 980	1 885 661	1 782 239	2 066 010	3 813 649
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	37	506	295	545	1 812
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
<b>Итого процентных пассивов</b>	<b>4 721 832</b>	<b>2 082 166</b>	<b>1 841 771</b>	<b>2 077 761</b>	<b>3 816 832</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)</b>	<b>0.09</b>	<b>0.33</b>	<b>0.47</b>	<b>0.71</b>	

на 01.01.2018

	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	54 187	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 699 444	1 146 459	1 698 859	4 262 483	4 760 094
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 290	33 824	19 577	69 493	57 699
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 336	46 463	681	4 609	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
<b>Итого процентных активов</b>	<b>1 768 257</b>	<b>1 226 746</b>	<b>1 719 117</b>	<b>4 336 585</b>	<b>4 817 793</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 061 584	1 887 967	2 096 546	4 399 095	1 720 624
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 950 624	1 637 407	2 055 618	4 391 596	1 719 169
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	982	1 148	2 102	242	2 292
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
<b>Итого процентных пассивов</b>	<b>4 062 566</b>	<b>1 889 115</b>	<b>2 098 648</b>	<b>4 399 337</b>	<b>1 722 916</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)</b>	<b>0.44</b>	<b>0.50</b>	<b>0.59</b>	<b>0.73</b>	

Ссуды, чувствительные к изменению процентной ставки, отражаются по временным интервалам со следующими допущениями о возможных сроках их погашения:

- по всем ссудам, в том числе с правом досрочного погашения без штрафных санкций и иных дополнительных платежей, за исключением ссуд в виде «овердрафт» и ссуд, предоставленным с использованием расчетных карт, учитываются сроки платежей по графикам гашения задолженности и отражаются в соответствующих им интервалах;
- по ссудам в виде «овердрафт», предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, учитывается срок непрерывной задолженности, указанный в договоре. Под непрерывной задолженностью подразумевается наличие задолженности по предоставленным траншам на начало каждого операционного дня. При этом остаток задолженности на отчетную дату отражается в интервале, соответствующем дате окончания срока непрерывной задолженности, с наращением процентов до этой даты;
- по ссудам, предоставленным с помощью расчетных карт с кредитным лимитом и льготным периодом (беспроцентным периодом), в случае, если за последний год не было превышений льготного периода по договору, остаток задолженности отражается как нечувствительный к изменению процентной ставки. В противном случае остаток задолженности на отчетную дату отражается во временном интервале до конца срока кредитного договора с ежемесячным минимальным платежом и наращенными процентами. Минимальный платеж составляет 5% от остатка задолженности на начало дня первого числа месяца, для которого рассчитывается минимальный платеж;
- по ссудам, предоставленным с помощью расчетных карт с овердрафтом, остаток долга отражается в интервале, соответствующем дате окончания договора, и наращиваются проценты до этой даты.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, чувствительные к изменению процентной ставки, отражаются в отчете в следующем виде:

- привлеченные средства на расчетных (текущих) счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, отнесенные к чувствительным к изменению процентной ставки, отражаются во временных интервалах без наращивания процентов;
- средства физических лиц на счетах «до востребования», отнесенные к чувствительным к изменению процентной ставки, отражаются в интервале «До востребования и менее 1 месяца» с наращиванием процентов за 1 день;
- по привлеченным средствам клиентов, имеющим срочность в соответствии с условиями договоров, производится наращивание процентов в соответствии с условиями до даты окончания договора;
- при наличии минимального неснижаемого остатка в депозитных договорах, в интервал окончания договора относится минимальный неснижаемый остаток с наращиванием процентов, а разница остатка в договоре и минимального неснижаемого остатка относится в интервал «До востребования и менее 1 месяца» с наращиванием процентов за 1 день.

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018<sup>3</sup>:

Сценарий реализации процентного риска	Чувствительность результата/ капитала 01.01.2019	Чувствительность результата/ капитала на 01.01.2018
<b>Российский рубль</b>		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(188 832)	(142 094)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	188 832	142 094
<b>Доллар США</b>		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(8 400)	(8 004)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	8 400	8 004
<b>ЕВРО</b>		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(3 129)	(1 284)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	3 129	1 284
<b>Китайский юань</b>		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	125	359
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	(125)	(359)

Если бы на 01.01.2019 финансовые активы и обязательства и другие переменные оставались неизменными, а процентные ставки были бы на 5 пунктов выше, прибыль в перспективе года составила бы на 200 236 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам (на 01.01.2018/за 2017 год: на 151 024 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам).

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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

Источники риска ликвидности могут быть структурные, связанные с фактической структурой активов/пассивов и требований/обязательств, и вероятностные, связанные с осуществлением

<sup>3</sup> при подготовке данных таблицы отнесение активов и обязательств к процентным произведено по принципам составления отчетности ф. 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»

неблагоприятных вероятных или случайных событий, негативно изменяющих структуру платежных потоков в день осуществления платежей.

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

Для оценки и анализа ликвидности Банк использует следующие методы:

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

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

В таблице ниже приведены значения разрывов, рассчитанных в управленческих целях нарастающим итогом в рублях и рублевом эквиваленте иностранных валют, а также резервов ликвидности по состоянию на 01.01.2019.

на 01.01.2019			
	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 (GAP)*	-1 650 215	-2 976 260	-3 101 502
Коэффициент разрыва	-0,30	-0,40	-0,22
Сценарий 2			
Величина разрыва (GAP)*	3 157 174	1 826 074	1 594 841
Коэффициент разрыва	0,57	0,25	0,12
Сценарий 3			
Величина разрыва (GAP)*	1 808 755	477 655	682 137
Коэффициент разрыва	0,33	0,06	0,05
Сценарий 4			
Величина разрыва (GAP)*	10 863	-818 503	-437 511
Коэффициент разрыва	0,002	-0,11	-0,03
Величина резервов ликвидности	5 950 891	6 649 912	6 742 138
Предельное значение коэффициентов разрыва:			
при дефиците ликвидности	1,08	0,90	0,49
при избытке ликвидности	1,00	1,00	1,00

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

Управление рисков и финансового анализа ежемесячно производит оценку значений дефицита (избытка) ликвидности по состоянию на 01 число отчетного месяца, расчет общей заемной

способности банка, вторичных резервов ликвидности, свободных ликвидных активов, расчет коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности. Результаты оформляются в виде аналитической записки и представляются на ознакомление комитету по управлению активами и пассивами. Ежеквартально информация об оценке значений дефицита (избытка) ликвидности в составе отчета по ключевым рискам Банка представляется на ознакомление правлению Банка и совету директоров Банка.

Отчет о выполнении обязательных нормативов Банка формируется на начало каждого рабочего дня, а также на начало каждого месяца.

Более подробно состав и периодичность доведения отчетов по риску ликвидности до уполномоченных органов (комитетов) Банка изложена в разделе II «Информация о системе управления рисками» настоящего документа.

Основная информация о риске ликвидности, выявленная в процессе мониторинга, ежеквартально доводится управлением рисков и финансового анализа до членов правления и совета директоров Банка в рамках отчета по ключевым рискам.

В качестве основных методов управления риском ликвидности Банк применяет такие методы, как установление диапазонов уровней обязательных нормативов ликвидности, предельных значений коэффициентов разрывов (GAP), установление лимитов кассы, лимитов на активные операции, управление риском концентрации ресурсной базы, поддержание резервов ликвидности, управление среднеарифметическим остатком на корреспондентском счете в подразделении Банка России в целях поддержания усредненной величины обязательных резервов.

Дополнительно Банк формирует резерв по капиталу на покрытие потенциальных потерь от реализации риска ликвидности в стрессовых условиях. Для этого в отношении риска ликвидности проводится стресс-тестирование. Объектом риска выступают входящие и исходящие потоки платежей Банка, распределенные по срокам их осуществления. Стресс-тестирование основывается на оценке разрывов (GAP) в объемно-временной структуре требований и обязательств. Нагрузка на финансовый результат и капитал Банка рассчитывается как сумма расходов от мероприятий по уменьшению GAP. Стресс-тестирование проводится по нескольким видам сценариев, предусматривающих неблагоприятные изменения в объемно-временной структуре входящих и исходящих потоков платежей в степени вариаций от умеренной до критической. В обязательном порядке учитываются сценарии невозврата части размещенных средств и оттока части ресурсов. Результат стресс-тестирования по сценарию, максимально приближенному к реалистичному, используется в качестве величины резерва по капиталу на покрытие потенциальных потерь от реализации риска ликвидности. Исходя из результатов всех сценариев стресс-тестирования производится общая оценка подверженности Банка риску ликвидности, выявляются факторы, несущие наибольшую угрозу, и направления, подверженные риску ликвидности в большей степени.

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

В целях управления риском ликвидности Банк осуществляет постоянный мониторинг факторов угрозы потери ликвидности Банка. В случае наступления факторов потери ликвидности или предположения возможности их наступления, ведущих к непрогнозируемому снижению ликвидности, Банк действует в соответствии с разработанным «Планом финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности».

Для случаев возникновения крупномасштабных нестандартных и чрезвычайных ситуаций, сопоставимых по длительности и силе воздействия, размерам возможных материальных потерь и негативным последствиям нематериального характера с чрезвычайной ситуацией муниципального характера в Банке разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО КБ «Хлынов» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств» (План ОНиВД), который в части риска ликвидности пересматривается советом директоров Банка не реже одного раза в год. В соответствии с Планом



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

План действий, направленный на восстановление ликвидности, в случаях чрезвычайных ситуаций предусматривает ежедневный мониторинг событий, мгновенное управление неблагоприятными явлениями в ликвидности и реализуется в случае наступления данных событий. Стресс-тестирование позволяет спрогнозировать возможные проявления риска ликвидности в перспективе, выявить факторы риска, определить величину потенциальных потерь. Параметры сценариев плана и стресс-тестирования различны и отвечают требованиям применения.

В Банке организована эффективная, многоуровневая и всесторонняя система внутреннего контроля за соблюдением установленных правил и процедур по управлению риском ликвидности, охватывающая все организационные структуры и подразделения Банка.

В Банке установлен следующий функционал органов управления и структурных подразделений в управлении ликвидностью, а также при осуществлении функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности (помимо полномочий, указанных в разделе II «Информация о системе управления рисками»).

Совет директоров Банка утверждает и пересматривает политику и стратегию по управлению ликвидностью Банка; рассматривает отчеты о состоянии текущей ликвидности, результаты стресс-тестирования риска ликвидности с ежеквартальной периодичностью; утверждает план действий, направленных на восстановление ликвидности Банка в кризисной ситуации.

Правление банка обеспечивает реализацию политики и стратегии по управлению ликвидностью Банка; утверждает внутренние документы по вопросам управления ликвидностью; определяет процедуры и методы ежедневного управления ликвидностью; обеспечивает эффективное управление ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений; инициирует разработку подразделениями предложений по восстановлению ликвидности.

Комитет по управлению активами и пассивами утверждает размеры общей заемной способности Банка, вторичных резервов ликвидности, свободных ликвидных активов, числовые значения предельных значений коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности; анализирует состояние ликвидности в Банке и принимает решения по обеспечению обоснованного и контролируемого уровня совокупной рублевой и валютной ликвидности в рамках утвержденных ограничений дефицита (избытка) ликвидности; обеспечивает разработку и проведение политики по управлению ликвидностью; участвует в подготовке и реализации плана действий, направленных на восстановление ликвидности Банка в кризисной ситуации; утверждает предложения по повышению/уменьшению процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

Большой кредитный комитет определяет оптимальные условия кредитования, обеспечивающие эффективное использование ресурсов Банка; определяет перечень клиентов, кредитование которых должно/не должно прекращаться в условиях дефицита ликвидности; принимает меры по досрочному возврату кредитов Банка в условиях дефицита ликвидности.

Заместитель председателя правления, курирующего вопросы управления ликвидностью Банка, осуществляет ежедневный контроль за состоянием ликвидности; дает указания (распоряжения) руководителям подразделений Банка по вопросам управления ликвидностью; совместно с руководителями подразделений определяет потребность Банка в ликвидных средствах

и определяет источники привлечения ресурсов по срокам; вносит предложения по изменению внутренних положений по управлению ликвидностью.

Казначейство Банка составляет мгновенный и текущий прогноз ликвидности; рассчитывает размер первичных резервов ликвидности; заключает сделки с целью регулирования ликвидности; готовит рекомендации по размещению ресурсов в случае избыточной ликвидности; готовит рекомендации по восстановлению ликвидности в случае ее дефицита; предоставляет информацию о предстоящих поступлениях и платежах по сделкам, относящимся к компетенции казначейства; вносит предложения по изменению показателей, используемых для оценки уровня ликвидности; вносит предложения по повышению/уменьшению процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам; вносит предложения по установлению минимального и максимального лимитов остатка денежной наличности в кассах банка; составляет и представляет комитету по управлению активами и пассивами информацию о свободных ресурсах Банка и движению по счетам на текущий момент в целях управления мгновенной ликвидностью Банка; проводит мониторинг факторов угрозы потери ликвидности в соответствии с политикой по управлению и контролю за ликвидностью; составляет и представляет органам управления Банка соответствующую отчетность.

Управление рисков и финансового анализа в рамках своих полномочий рассчитывает и представляет на утверждение комитету по управлению активами и пассивами показатели общей заемной способности Банка, размера вторичных резервов ликвидности, предельных значений коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности; осуществляет анализ дефицита (избытка) ликвидности, сравнивает фактические значения коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности с их предельными значениями; осуществляет дополнительный контроль степени покрытия первичными резервами ликвидности дефицита; представляет комитету по управлению активами и пассивами, правлению и совету директоров Банка информацию о результатах оценки риска ликвидности; осуществляет стресс-тестирование риска ликвидности и доводит его результаты до сведения правления и совета директоров Банка; представляет на утверждение совету директоров Банка план действий, направленных на восстановление ликвидности Банка в кризисной ситуации.

Планово-экономический отдел осуществляет подготовку плановых размеров активных и пассивных операций, в том числе планируемого размера привлеченных и размещенных средств для их утверждения председателем правления Банка; осуществляет расчет нормативов мгновенной, текущей ликвидности и долгосрочной ликвидности, контролирует изменение указанных нормативов.

Отдел организации кассовой работы ежедневно информирует казначейство о предстоящих вывозах/поступлениях наличных денежных средств на корреспондентский счет в Банке России; контролирует инкассацию остатков наличности в кассах Банка с учетом установленных лимитов.

Управление корпоративного бизнеса управляет корпоративным кредитным портфелем в соответствии с задачами, определенными в стратегии развития банка; организует привлечение новых корпоративных клиентов на обслуживание в банк с учетом потребностей на каждый конкретный момент времени; разрабатывает и контролирует исполнение подразделениями банка тарифной, кредитной, депозитной и клиентской политик в части обслуживания корпоративных клиентов.

Управление розничного бизнеса выносит на комитет по управлению активами и пассивами параметры активных и пассивных операций в рамках предоставления услуг физическим лицам; организует привлечение новых клиентов на обслуживание в банк, осуществляет работу с существующими клиентами и их удержание в рамках лимитов, установленных исходя их потребностей банка на конкретный момент времени; разрабатывает и контролирует исполнение подразделениями банка тарифной, кредитной, депозитной и клиентской политик в части обслуживания клиентов розничного сегмента.

Функции службы внутреннего аудита и внутреннего контроля банка идентичны для всех видов рисков, которым подвержен Банк, и изложены в разделе II «Информация о системе управления рисками».

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

на 01.01.2019

	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	800 135	-	-	-	-	-	800 135
Средства в Центральном банке РФ	484 180	-	-	-	-	134 456	619 636
Средства в кредитных организациях	1 019 530	-	-	-	-	-	1 019 530
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 872 862	-	-	-	-	-	3 872 862
Чистая ссудная задолженность	457 144	1 469 899	1 596 840	2 918 961	5 570 963	5 588	12 019 395
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 068 227	-	-	-	-	-	2 068 227
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	7 725	672 705	-	680 430
Требование по текущему налогу на прибыль	3 015	-	-	-	-	-	3 015
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	552 163	552 163
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	6 369	11 639	44 433	10 170	-	72 611
Прочие активы	127 883	4 474	1 006	1 140	147	4 047	138 697
<b>Итого активов</b>	<b>8 832 976</b>	<b>1 480 742</b>	<b>1 609 485</b>	<b>2 972 259</b>	<b>6 253 985</b>	<b>697 254</b>	<b>21 846 701</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	100 000	-	-	-	-	-	100 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 575 963	1 958 724	1 775 193	1 931 788	3 684 291	-	17 925 959
Выпущенные долговые обязательства	312	506	295	545	1 812	-	3 470
Обязательство по текущему налогу на прибыль	17 986	-	-	-	-	-	17 986
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	10 611	10 611
Прочие обязательства	45 616	25 664	1 448	1 895	22 009	-	96 632
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	168 255	-	-	-	-	-	168 255
<b>Итого обязательств</b>	<b>8 908 132</b>	<b>1 984 894</b>	<b>1 776 936</b>	<b>1 934 228</b>	<b>3 708 112</b>	<b>10 611</b>	<b>18 322 913</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	4 112 429	-	-	-	-	-	4 112 429
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	69 973	626 557	207 416	415 719	500 978	-	1 820 643
Условные обязательства некредитного характера	9 193	-	-	-	-	-	9 193
<b>Итого внебалансовых обязательств</b>	<b>4 191 595</b>	<b>626 557</b>	<b>207 416</b>	<b>415 719</b>	<b>500 978</b>	<b>-</b>	<b>5 942 265</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(75 156)</b>	<b>(504 152)</b>	<b>(167 451)</b>	<b>1 038 031</b>	<b>2 545 873</b>	<b>686 643</b>	<b>3 523 788</b>
<b>Совокупный разрыв балансовой позиции</b>	<b>(75 156)</b>	<b>(579 308)</b>	<b>(746 759)</b>	<b>291 272</b>	<b>2 837 145</b>	<b>3 523 788</b>	

**на 01.01.2018**

	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	828 872	-	-	-	-	-	828 872
Средства в Центральном банке РФ	327 197	-	-	-	-	129 923	457 120
Средства в кредитных организациях	628 560	-	-	-	-	-	628 560
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 625 644	-	-	-	-	-	4 625 644
Чистая ссудная задолженность	2 211 938	808 230	1 200 194	3 779 249	4 255 448	9 263	12 264 322
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	987 700	-	-	-	-	-	987 700
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	20 518	10 461	53 801	82 982	-	167 762
Требование по текущему налогу на прибыль	-	2 366	-	-	-	-	2 366
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	616 014	616 014
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	24	57 225	3 015	41 000	-	-	101 264
Прочие активы	160 762	7 571	744	972	297	4 175	174 521
<b>Итого активов</b>	<b>9 770 697</b>	<b>895 910</b>	<b>1 214 414</b>	<b>3 875 022</b>	<b>4 338 727</b>	<b>759 375</b>	<b>20 854 145</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	50 000	-	-	-	-	-	50 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 637 612	1 734 402	2 010 097	4 239 361	1 688 878	-	17 310 350
Выпущенные долговые обязательства	1 145	1 148	2 080	242	2 306	-	6 921
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	18 661	-	-	-	-	18 661
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	31 293	31 293
Прочие обязательства	57 454	24 113	1 536	2 002	22 981	-	108 086
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	113 251	-	-	-	-	-	113 251
<b>Итого обязательств</b>	<b>7 859 462</b>	<b>1 778 324</b>	<b>2 013 713</b>	<b>4 241 605</b>	<b>1 714 165</b>	<b>31 293</b>	<b>17 638 562</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 784 570	-	-	-	-	-	3 784 570
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	224 852	280 265	68 191	111 707	549 054	-	1 234 069
<b>Итого внебалансовых обязательств</b>	<b>4 009 422</b>	<b>280 265</b>	<b>68 191</b>	<b>111 707</b>	<b>549 054</b>	<b>-</b>	<b>5 018 639</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 911 235</b>	<b>(882 414)</b>	<b>(799 299)</b>	<b>(366 583)</b>	<b>2 624 562</b>	<b>728 082</b>	<b>3 215 583</b>
<b>Совокупный разрыв балансовой позиции</b>	<b>1 911 235</b>	<b>1 028 821</b>	<b>229 522</b>	<b>(137 061)</b>	<b>2 487 501</b>	<b>3 215 583</b>	

АО КБ «Хлынов» не обязан соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями" и норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")", поэтому не раскрывает информацию, предусмотренную главами 14 и 15 приложения к Указанию № 4482-У.

## Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов Банка представлена в форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (разделы 1 и 2), в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (раздел 4). Данная информация раскрывается в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка банк-хлынов.ру в разделе «Годовые отчеты, годовая бухгалтерская отчетность», ссылка:

<https://www.bank-hlynov.ru/files/aktsionery-i-investory/Годовой%20отчет%202018.pdf>

### Выполнение Банком обязательных экономических нормативов Банка России

	Значение норматива на 01.01.2019	Значение норматива на 01.10.2018
H2 норматив мгновенной ликвидности (мин 15%)	56,4%	42,8%
H3 норматив текущей ликвидности (мин 50%)	91,9%	98,6%
H4 норматив долгосрочной ликвидности (макс 120%)	74,3%	85,6%
H6 норматив максимального размера риска на одного или группу связанных заемщиков (макс 25%)	19,4%	20,4%
H7 норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (макс 800%)	230,6%	245,8%
H10.1 норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (макс 3%)	0,9%	1,0%
H12 норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (макс 25%)	0,0%	0,0%
H25 норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (макс 20%)	16,4%	10,7%

### Информация о показателе финансового рычага

Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.10.2018
Основной капитал, тыс. руб.	2 980 256	3 041 676
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя	23 517 281	23 294 350
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	12,7	13,1

В течение 2018 года и всего периода деятельности Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями Инструкцией № 180-И. Нарушений требований Банка России к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка, а также других обязательных нормативов деятельности не было.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага за отчетный период 4 квартал 2018 года не произошло. Размер показателя финансового рычага за 4 квартал 2018 года снизился на 0,4 п.п (с 13,1% до 12,7%), за счет увеличения суммы балансовых активов и

внебалансовых требований под риском на 223 млн. рублей или на 0,9%. Снижение основного капитала на 61 млн. рублей или на 2% не является существенным.

Величина балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, которая включена в строку 8 подраздела 2.1 формы 0409813, и величина балансовых активов для расчета показателя финансового рычага, которая включена в строку 21 подраздела 2.2 формы 0409813, расходятся незначительно – на 14 251 тыс. рублей, что является остатком по счету 30232 и 47424. Данные счета не участвуют в расчете строки 21 подраздела 2.2.

Исходя из экономического смысла, для расчета строки 1 подраздела 2.2 в сумму вычетов также включен счет 60903 аналогично включению амортизации основных средств.

## **Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации**

В составе совета директоров Банка функционирует комитет по вознаграждениям (далее Комитет). Комитет является консультативно-совещательным органом совета директоров и выполняет следующие задачи: предварительная проработка вопросов и подготовка рекомендаций совету директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также по иным вопросам, делегированным Комитету советом директоров Банка.

Численный состав Комитета на 31 декабря 2018 года - 3 человека: Березин А.О., председатель Комитета, Филипченко А.В., заместитель председателя Комитета, Штина Е.В., член Комитета. Компетенция членов Комитета соответствует требованиям п. 2.2.2 инструкции Банка России от 17 июня 2014 года №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция № 154-И). Члены Комитета не являются членами исполнительных органов Банка. Деятельность Комитета в 2018 году отдельно не оплачивалась. В течение 2018 года было проведено 5 заседаний Комитета.

Система оплаты труда и материального стимулирования работников Банка применяется во всех подразделениях Банка, распространяется на членов исполнительных органов. Филиалов, представительств и дочерних организаций на территории иностранного государства Банк не имеет. Банк не является участником банковской группы.

Система оплаты труда Банка выстроена с учетом риск-ориентированного подхода, отвечает требованиям Инструкции № 154-И.

К категории работников, принимающих риски, Банк относит единоличный исполнительный орган, членов коллегиального исполнительного органа (правления)<sup>4</sup> и коллегиальных органов (комитеты, принимающие решения, влекущие за собой риски).

Количество лиц, осуществляющих функции принятия рисков, в 2018 году составляло 8 человек (члены исполнительных органов кредитной организации – 5 человек, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 3 человека); с 29.09.2018 – 7 человек (члены исполнительных органов кредитной организации – 5 человек, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 2 человека).

Политика в области оплаты труда разработана в соответствии с требованиями Банка России, включена в контур системы риск-менеджмента Банка и построена на механизмах, позволяющих мотивировать персонал к выполнению стратегических задач Банка. Основные принципы, на которых строится система оплаты труда Банка, закреплены в «Политике в области оплаты труда АО КБ «Хлынов».

Основными целями системы оплаты труда Банка, которые легли в основу ключевых показателей системы оплаты труда на 2018 год, являлись:

---

<sup>4</sup> за исключением работников Банка, осуществляющих функции по управлению рисками и внутреннему контролю.

- достижение финансовых показателей, заложенных в стратегии Банка на 2018 год;
- обеспечение финансовой устойчивости;
- соответствие системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- формирование правильного организационного поведения работников, повышение производительности и результативности их труда;
- установление зависимости нефиксированной части оплаты труда от результатов работы Банка и личного вклада каждого работника в достижении этого результата путем регулярной оценки эффективности их деятельности через систему сбалансированных показателей.

Общий размер премиального фонда оплаты труда Банка за отчетный период зависит от достижения Банком показателей (количественных и качественных). Премия работникам Банка не начисляется в следующих случаях:

- отрицательное значение операционной прибыли Банка;
- нарушение в отчетном периоде минимально допустимых числовых значений обязательных нормативов Н1.0, Н2, Н3, максимально допустимого значения Н4, установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И (данная группа показателей учитывает общий уровень принимаемого Банком кредитного риска, рыночного риска, операционного риска и риска ликвидности);
- отнесение Банка по результатам оценки экономического положения банков в соответствии с Указанием Банка России от 03 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» к следующим классификационным группам:
  - группе 4, которая характеризует Банк как кредитную организацию, нарушения в деятельности которой создают реальную угрозу интересам ее вкладчиков и кредиторов;
  - группе 5, которая характеризует Банк как кредитную организацию, состояние которой при принятии мер органами управления и (или) акционерами (участниками) Банка приведет к прекращению деятельности Банка на рынке банковских услуг.

В отчетном периоде указанные показатели принимали приемлемые для Банка значения.

Все нефиксированные выплаты в отчетном периоде производились с учетом риск-ориентированного подхода, не повлияли на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации.

Кроме показателей, определяющих деятельность банка в целом, в Банке используется система показателей эффективности деятельности, влияющих на размер нефиксированной части оплаты труда, для работников, принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, осуществляющих операции (сделки), несущие риски, а также других работников и подразделений. Данные показатели описаны в следующих внутренних нормативных документах банка: «Порядок расчета показателей эффективности деятельности, применяемых в целях корректировки долгосрочной отложенной части выплат сотрудникам АО КБ «Хлынов, входящим в перечень лиц, принимающих риски», «Положение о системе оплаты труда и материального стимулирования работников АО КБ «Хлынов», «Справочник показателей эффективности деятельности работников и подразделений АО КБ «Хлынов».

В 2018 году советом директоров были пересмотрены следующие вопросы в области системы оплаты труда и материального стимулирования работников АО КБ «Хлынов»:

- принято решение о невключении уполномоченных лиц управления корпоративного бизнеса и управления розничного бизнеса в перечень лиц, принимающих риски, в связи с тем, что они не принимают самостоятельных решений о существенных условиях проводимых банком операций и иных сделок;
- дополнен перечень показателей, применяемых в целях корректировки долгосрочной отложенной части выплат единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, показателями, связанными с результатами выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала в Банке в соответствии с требованиями Указания Банка

России от 07.12.2015 №3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание № 3883-У);

- определен размер возможной корректировки премиального фонда в случае выявления нарушений требований законодательства и/или внутренних нормативных документов по качеству организации и контроля внутренних процедур оценки достаточности капитала для начальника управления рисков и финансового анализа, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля в соответствии с требованиями Указания № 3883-У;

- внесены изменения в «Политику в области оплаты труда АО КБ «Хлынов» в части подробного описания функций подразделений, осуществляющих мониторинг и оценку эффективности системы оплаты труда, указания периодичности производимых данными подразделениями действий.

Совет директоров на регулярной основе рассматривал вопросы улучшения качества управления риском материальной мотивации персонала Банка, предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда, отчеты подразделений, на которые возложены полномочия по мониторингу и оценке эффективности системы оплаты труда, а также вопросы контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, построена на принципах независимости размера фонда оплаты труда данных подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решение о совершении банковских операций и иных сделок, включает показатели оценки качества выполнения возложенных на указанные подразделения и работников этих подразделений задач. Фиксированная часть оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет не менее 50% от общей суммы вознаграждения.

Система управления рисками и капиталом организована в соответствии с требованиями действующей редакции Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Перечень рисков, признаваемых для Банка значимыми (существенными), определяется в порядке, предусмотренном Положением «О политике управления рисками в АО КБ «Хлынов». Пересмотр перечня рисков, признаваемых значимыми для Банка, осуществляется управлением рисков и финансового анализа по мере необходимости (с учетом изменений внешних и/или внутренних условий функционирования Банка), но не реже, чем один раз в год.

Перечень значимых рисков ежегодно утверждается советом директоров на основании отчета об оценке рисков на предмет значимости.

Перечень работников, отнесенных к категории лиц, принимающих риски, утверждается советом директоров Банка. Полномочия по вопросам порядка определения и утверждения перечня подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски, а также порядка использования процедур распределения капитала через систему лимитов по указанным подразделениям в системе мотивации делегированы правлению Банка. Полномочия по утверждению лимитов по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, делегированы председателю правления Банка.

На 2018 год советом директоров был утвержден следующий перечень значимых рисков: кредитный риск, рыночный (процентный и фондовый риск), процентный риск по банковскому портфелю, риск ликвидности. Показатели, используемые для их учета в системе мотивации лиц, принимающих риски, отражены в «Порядке расчета показателей эффективности деятельности, применяемых в целях корректировки долгосрочной отложенной части выплат сотрудникам АО КБ «Хлынов», входящим в перечень лиц, принимающих риски».

В целях корректировки долгосрочной отложенной части выплат работникам, входящим в перечень лиц, принимающих риски, в отчетном периоде использовались показатели, позволяющие учитывать все значимые для Банка риски:



- доля кредитов 4-5 категории качества (показатель качества ссудного портфеля) (кредитный риск);
- уровень просроченной задолженности в ссудном портфеле (кредитный риск);
- достаточность процентной маржи Банка (процентный риск по банковскому портфелю);
- внутренний норматив достаточности капитала для покрытия ожидаемых и непредвиденных рисков (показатель введен с 28.12.2018 вместо показателя достаточность внутреннего капитала Банка для покрытия всех значимых рисков);
  - лимиты капитала на покрытие значимых видов рисков, в том числе по направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков (показатель введен с 28.12.2018);
  - уровень значимых рисков (показатель введен с 28.12.2018);
  - эффективность внутренних процедур оценки достаточности капитала (показатель введен с 28.12.2018);
  - величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (рыночный риск);
  - наличие/отсутствие фактов приближения обязательных нормативов ликвидности к критическим значениям (риск ликвидности).

Показатели применялись для оценки эффективности деятельности каждого отдельного работника, отнесенного к категории лиц, принимающих риски, в зависимости от перечня рисков, принимаемых им в процессе осуществления своей профессиональной деятельности.

По результатам 2017 года подведены итоги выполненных нормативных значений данных показателей, на основании расчета показателей эффективности деятельности для лиц, принимающих риски, было принято решение о корректировке долгосрочной отложенной части выплат сотрудникам АО КБ «Хлынов», входящим в перечень лиц, принимающих риски, за март-декабрь 2017 года<sup>5</sup>.

В соответствии с п. 4.2 «Порядка расчета показателей эффективности деятельности, применяемых в целях корректировки долгосрочной отложенной части выплат сотрудникам АО КБ «Хлынов», входящим в перечень лиц, принимающих риски», по показателю эффективности деятельности «Доля кредитов 4-5 категории качества» (показатель качества ссудного портфеля) в отчетном периоде были нарушены нормативные значения, т.е. значения превысили максимально допустимые величины, установленные для оценки деятельности лиц, принимающих риски за указанный в предыдущем абзаце период.

Размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки указан в таблицах ниже.

Для лиц, являющихся членами исполнительных органов, а также относящихся к иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, предусмотрены отложенные выплаты, составляющие не менее 40% от нефиксированной части оплаты труда.

Отложенные выплаты за 2018 год начислены, зарезервированы для будущих выплат с учетом уточняющих корректировок, отражены на соответствующих балансовых счетах обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.<sup>6</sup>

В отчетном периоде все произведенные выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, носили характер краткосрочных вознаграждений, были произведены работникам в виде премий денежными средствами с учетом достигнутых результатов работы Банка в отчетном периоде. Премииальные выплаты в виде выплат акциями и за счет иных финансовых инструментов за отчетный период не производились, т.к. данные виды выплат не предусмотрены «Политикой в области оплаты труда АО КБ «Хлынов».

<sup>5</sup> долгосрочная отложенная часть выплат сотрудникам АО КБ «Хлынов», входящим в перечень лиц, принимающих риски, за январь-февраль 2017 года была скорректирована в мае 2017 года.

<sup>6</sup> по результатам 2018 года на основании расчета показателей эффективности деятельности для лиц, принимающих риски, была произведена корректировка долгосрочной отложенной части выплат сотрудникам АО КБ «Хлынов», входящим в перечень лиц, принимающих риски, в марте 2019 года.

В отношении членов исполнительных органов, осуществляющих функции принятия рисков (5 человек), в отчетном периоде были произведены выплаты, представленные далее в таблице:

Вид выплат	2018, тыс. руб.	2017, тыс. руб.
количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	-	-
количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-
количество и общий размер выходных пособий	-	-
общий размер отсроченных вознаграждений с указанием таких выплат: - денежные средства <sup>7</sup> - акции или финансовые инструменты - иные способы	14 834 - -	18 447 - -
общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	39 289	46 377
общий размер выплат в отчетном периоде по видам выплат, с указанием форм выплат: - фиксированная часть (денежными средствами) - нефиксированная часть (премии, денежными средствами): из них отсроченные выплаты <sup>7</sup> - корректировка вознаграждения	11 143 39 289 14 834 15 111	10 332 46 377 18 447 11 124
- общий размер невыплаченного отсроченного вознаграждения <sup>7</sup>	14 834	18 447
- размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:	15 111	11 124
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	15 111	11 124
- размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-

<sup>7</sup> Сумма указана с учетом ставки дисконтирования

В отношении иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (3 человека, с 29.09.2018 – 2 человека), были произведены выплаты, представленные далее в таблице:

Вид выплат	2018, тыс. руб.	2017, тыс. руб.
количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	-	-
количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-
количество и общий размер выходных пособий	-	-
общий размер отсроченных вознаграждений с указанием таких выплат: - денежные средства <sup>8</sup> - акции или финансовые инструменты - иные способы	866 - -	1 025 - -
общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	2 393	2 558
общий размер выплат в отчетном периоде по видам выплат, с указанием форм выплат: - фиксированная часть (денежными средствами) - нефиксированная часть (премии, денежными средствами): из них отсроченные выплаты <sup>8</sup> - корректировка вознаграждения	3 323 2 393 866 804	3 356 2 558 1 025 997 <sup>o</sup>
- общий размер невыплаченного отсроченного вознаграждения <sup>8</sup> - размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки: - общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки - размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	866 804 804 -	1 025 997 997 -

Председатель правления

И.П. Прозоров

Заместитель главного бухгалтера

Е.В. Лутошкина

16.07.2019



<sup>8</sup> Сумма указана с учетом ставки дисконтирования