



**Банк Хлынов**

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

---

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



## ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	10
Раздел III. Сопоставление данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора.....	13
Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка.....	18
Раздел IV. Кредитный риск.....	19
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	30
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	37
Раздел VII. Рыночный риск.....	38
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	39
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	39
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	40
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации.....	41



## 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетностью за 1 полугодие 2019 года (составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У)), раскрывает информацию о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Информация и промежуточная 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 июля 2019 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

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

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

К основным видам рисков в своей деятельности Банк относит: кредитный риск, рыночный риск, процентный риск по банковскому портфелю, операционный риск, 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).

В отношении каждого из значимых видов риска Банк устанавливает определение риска, определяет факторы его возникновения, методологию оценки, включая набор и источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методологию определения потребности в капитале, показатели склонности к риску, методы, используемые для снижения риска и управления остаточным риском.

С 1 января 2019 года Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) и признает оценочный резерв под ОКУ в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

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

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.

В течение 1 полугодия 2019 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся 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 4) раскрыт Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года на официальном сайте Банка банк-хлынов.ру в разделе «Финансовые показатели и отчетность», ссылка:

[https://www.bank-hlynov.ru/shareholders\\_and\\_investors/disclosure\\_of\\_information/financial\\_performance\\_and\\_reporting/](https://www.bank-hlynov.ru/shareholders_and_investors/disclosure_of_information/financial_performance_and_reporting/)

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

Номер п/п		на 01.07.2019		на 01.01.2019	
		сумма	%	сумма	%
1	Собственные средства (капитал), всего	3 665 260	100,00	3 373 837	100,00
2	Основной капитал, в том числе:	3 431 899	93,63	2 980 256	88,33
2.1	<i>Базовый капитал</i>	<i>3 431 899</i>		<i>2 980 256</i>	
2.2	<i>Добавочный капитал</i>	<i>0</i>		<i>0</i>	
3	Дополнительный капитал	233 361	6,37	393 581	11,67

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01.07.2019, рассчитанный в соответствии с Положением № 646-П, составляет 3 665 260 тыс. рублей (на 01.01.2019: 3 373 837 тыс. рублей).

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка на 01.07.2019 составило 93,63% (на 01.01.2019: 88,33%). 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 01.07.2019: 590 227 тыс. рублей (на 01.01.2019: 590 227 тыс. рублей).

- Резервный фонд Банка, сформированный за счет прибыли предшествующих лет. Резервный фонд Банка на 01.07.2019 составил 90 750 тыс. рублей (на 01.01.2019: 90 750 тыс. рублей).



- Нераспределенная прибыль предшествующих лет и отчетного года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.07.2019 в состав источников базового капитала вошла нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 2 785 594 тыс. рублей (на 01.01.2019: 2 391 363 тыс. рублей).

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:

- Нематериальные активы на 01.07.2019 составили 34 672 тыс. рублей (на 01.01.2019: 34 103 тыс. рублей).

- Убыток текущего года. На 01.07.2019 убыток, включенный в состав базового капитала, составил 0 тыс. рублей (на 01.01.2019: 57 981 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 01.07.2019 равен 0 рублей (на 01.01.2019: 0 рублей).

#### Основные инструменты дополнительного капитала

- На 01.07.2019 в состав источников дополнительного капитала вошла часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества, в сумме 14 773 тыс. рублей (на 01.01.2019: 14 773 тыс. рублей).

- Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки, данные которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.07.2019 сумма прироста стоимости имущества за счет переоценки, включенная в состав дополнительного капитала, составила 105 363 тыс. рублей (на 01.01.2019: 90 438 тыс. рублей).

- Прибыль текущего года до аудиторского подтверждения. На 01.07.2019 прибыль, включенная в состав дополнительного капитала, составила 113 225 тыс. рублей (на 01.01.2019: 288 370 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 01.07.2019	Значение норматива на 01.01.2019
Н1.1 норматив достаточности базового капитала	13,6%	12,9%
Н1.2 норматив достаточности основного капитала	13,6%	12,9%
Н1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	14,4%	14,6%
Н1.4 норматив финансового рычага	14,5%	12,7%

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 01.07.2019 представлены в таблице ниже.

Тип контрагента	Страна	Требования к капиталу в отношении кредитного риска	Антициклическая надбавка
Организации	Россия	8 760 161	
	Соединенные штаты	246	0,00%
	Латвия	29	0,00%
Банки	Россия	1 355 791	0,00%
	Германия	7 592	0,00%
Государственные органы	Россия	40 577	0,00%
Индивидуальные предприниматели	Россия	1 054 509	0,00%
	Украина	1	0,00%
	Азербайджан	1	0,00%
	Армения	10	0,00%
	Таджикистан	10	0,00%
Физические лица	Россия	6 197 613	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 01.07.2019**

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 клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	18 076 308	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:	11	556 402	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	34 672	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	X	34 672	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав	9	34 672



	отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)				по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	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	9 060	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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	20 132 839	X		X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	601		"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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков 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 01.04.2019**

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 клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	17 452 302	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:	11	560 785	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	34 883	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	34 883	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	34 883
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	19 673 884	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	540	"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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

С целью создания условий по соответствию размера своего суммарного капитала уровню всех принятых и потенциальных рисков к 1 января 2017 года Банк разработал и внедрил внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), которые соответствуют требованиям Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». В рамках ВПОДК Банк использует стандартные (базовые) методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России, а также результаты процедур стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска. ВПОДК внедрены в процессы деятельности Банка, в том числе на этапах стратегического планирования.

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

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

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

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.

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

### **Информация об основных показателях деятельности кредитной организации**

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации представлена в разделе 1 отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» и раскрыта Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года на официальном сайте Банка [bank-hlynov.ru](http://bank-hlynov.ru) в разделе «Финансовые показатели и отчетность», ссылка:

[https://www.bank-hlynov.ru/shareholders\\_and\\_investors/disclosure\\_of\\_information/financial\\_performance\\_and\\_reporting/](https://www.bank-hlynov.ru/shareholders_and_investors/disclosure_of_information/financial_performance_and_reporting/)

В соответствии с порядком составления отчетности по форме 0409813 Указания № 4927-У Банка с универсальной лицензией заполняют и раскрывают данные строк 1-20 раздела 1 указанного Отчета. Строки 21-38 раздела 1 Отчета подлежат заполнению и раскрытию Банком только в части нормативов, которые он рассчитывает исходя из характера своей деятельности и требования Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» для банков с универсальной лицензией. Строки 21-28 раздела 1 формы 0409813 рассчитаны в соответствии с методологией, описанной в Инструкции № 180-И.

В течение 2 квартала 2019 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.

За 2 квартал 2019 года существенных изменений по разделу 1 формы 0409813 не произошло.



Таблица 2.1

**Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 01.07.2019**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.07.2019	данные на 01.04.2019	данные на 01.07.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	17 416 540	16 230 650	1 393 323
2	при применении стандартизированного подхода	17 416 540	16 230 650	1 393 323
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	9 433	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	9 433	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	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 упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	4 668 374	5 245 906	373 470
21	при применении стандартизированного подхода	4 668 374	5 245 906	373 470
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	3 338 588	3 338 588	267 087
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	25 423 502	24 824 577	2 033 880



**Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 01.04.2019**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2019	данные на 01.01.2019	данные на 01.04.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	16 230 650	15 958 762	1 298 452
2	при применении стандартизированного подхода	16 230 650	15 958 762	1 298 452
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	9 433	13	755
7	при применении стандартизированного подхода	9 433	13	755
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	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 упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	5 245 906	3 894 676	419 672
21	при применении стандартизированного подхода	5 245 906	3 894 676	419 672
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	3 338 588	3 299 825	267 087
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	24 824 577	23 153 276	1 985 966



На 01.07.2019 минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по Банку, составил 2 033 880 тыс. рублей (строка 27 Таблицы 2.1) при фактической сумме капитала 3 665 260 тыс. рублей. Общий объем требований к капиталу (строка 27 Таблицы 2.1) за 2 квартал 2019 года увеличился на 598 925 тыс. рублей или 2,4%, что не превышает критерий существенности изменений, установленный внутренними документами Банка, и составил 25 423 502 тыс. рублей.

Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента) увеличился на 01.07.2019 по сравнению с данными на 01.04.2019 на 1 185 890 тыс. рублей или 7,3% и составил 17 416 540 тыс. рублей (строка 1 Таблицы 2.1).

Кредитный риск контрагента снизился на 01.07.2019 по сравнению с данными на 01.04.2019 на 9 433 тыс. рублей и составил 0 тыс. рублей. Снижение кредитного риска контрагента вызвано уменьшением кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.

Рыночный риск уменьшился на 01.07.2019 по сравнению с данными на 01.04.2019 на 577 532 тыс. рублей или 11,0% и составил 4 668 374 тыс. рублей (строка 20 Таблицы 2.1).

Операционный риск на 01.07.2019 равен 267 087 тыс. рублей (на 01.04.2019: 267 087 тыс. рублей) (строка 24 Таблицы 2.1).

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

#### **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 2 квартал 2019 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 2 квартала 2019 года. Активы представлены в соответствии с алгоритмом формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Таблица 3.3

## Сведения об обремененных и необремененных активах за 2 квартал 2019 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:	458 348	141 498	21 447 989	3 157 609
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	559	-
2.1	кредитных организаций	-	-	559	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	339 284	141 498	5 355 213	3 157 609
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	880 487	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	880 487	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	339 284	141 498	4 474 726	3 157 609
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	339 284	141 498	4 474 726	3 157 609
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	112 842	-	568 211	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	6 222	-	120 071	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	8 285 940	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	5 003 287	-
8	Основные средства	-	-	516 414	-
9	Прочие активы	-	-	1 598 294	-

Таблица 3.3

## Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2019

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:	289 719	144 672	22 127 711	3 587 216
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	601	-
2.1	кредитных организаций	-	-	601	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	171 521	144 672	5 739 277	3 587 216
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	897 293	-



3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	897 293	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	171 521	144 672	4 841 984	3 587 216
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	171 521	144 672	4 841 984	3 587 216
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	111 967	-	550 765	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	6 231	-	150 123	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	8 283 711	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	5 119 241	-
8	Основные средства	-	-	515 507	-
9	Прочие активы	-	-	1 768 486	-

Таблица 3.3

**Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2019**

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:	941 099	113 630	20 677 775	3 352 165
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	540	-
2.1	кредитных организаций	-	-	540	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	800 362	113 630	5 448 505	3 352 165
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	975 001	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	975 001	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	800 362	113 630	4 473 504	3 352 165
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	800 362	113 630	4 473 504	3 352 165
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	134 515	-	685 666	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	6 222	-	24 496	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	7 732 133	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	4 841 936	-
8	Основные средства	-	-	518 962	-
9	Прочие активы	-	-	1 425 537	-



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) и ценные бумаги, переданные без прекращения признания по сделкам прямого РЕПО с Центральным контрагентом (НКО ЦК "Национальный Клиринговый Центр").

- 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 01.07.2019 балансовая стоимость данных активов составила 118 198 тыс. рублей.

Активами, которые доступны и используются Банком в качестве обеспечения, являются долговые ценные бумаги. На 01.07.2019 балансовая стоимость вложений в долговые ценные бумаги составила 5 910 798 тыс. рублей. Из них балансовая стоимость обремененных активов составила 171 521 тыс. рублей. Часть данных активов обременена по обязательствам перед Банком России, а именно, это 144 672 тыс. рублей (в Банке России открыт лимит по получению межбанковских средств в виде "овернайт", договор действует в течение неопределенного срока). Активы по балансовой стоимости 26 849 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.

Балансовая стоимость необремененных долговых ценных бумаг на 01.07.2019 составила 5 739 277 тыс. рублей, в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России – 3 587 216 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 2 квартал 2019 года в составе обремененных активов произошли следующие существенные изменения:

- на 78,6% снизилась балансовая стоимость обремененных долговых ценных бумаг юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (в связи с наличием на 01.04.2019 ценных бумаг, обремененных по обязательствам перед эмитентами, и переданных без прекращения признания);

- на 27,3% увеличилась балансовая стоимость долговых ценных бумаг, обремененных по обязательствам перед Банком России (для того, чтобы обеспечить необходимое количество ценных бумаг, обремененных под открытый лимит по получению межбанковских средств в Банке России).

В составе необремененных активов за 2 квартал 2019 года произошли следующие существенные изменения:

- более чем в 6 раз увеличилась балансовая стоимость необремененных межбанковских кредитов (депозитов). Это было связано с увеличением суммы депозитов в Банке России. На 01.07.2019 в состав необремененных межбанковских кредитов (депозитов) был включен остаток по депозитам в Банке России в размере 150 123 тыс. рублей, а на 01.04.2019 в состав данного показателя входила только сумма требований по сделке обратного РЕПО по балансовой стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки) 24 496 тыс. рублей;

- на 342 949 тыс. рублей (или на 24,1%) увеличилась балансовая стоимость необремененных прочих активов, отраженных по строке 9 таблицы 3.3. Наибольшее увеличение остатка на 01.07.2019 по сравнению с данными на 01.04.2019 произошло по счетам 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» и 30221 «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации», что связано с текущей деятельностью Банка.



## Информация об операциях Банка с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

### Информация об операциях Банка с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.07.2019

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.07.2019	на 01.01.2019
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	15 183	8 489
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:	940 938	1 810 487
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	940 938	1 810 487
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 927	3 075
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6	7
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 921	3 068

Таблица 3.4

### Информация об операциях Банка с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.04.2019

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.04.2019	на 01.01.2019
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	28 580	8 489
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:	1 865 558	1 810 487
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 865 558	1 810 487
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 035	3 075
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	7	7
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 028	3 068

Во втором квартале 2019 года произошло существенное изменение остатков по следующим статьям:

- "Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах" - снижение в результате текущей деятельности. 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.

- «Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов» - снижение за счет продажи пяти выпусков облигаций нерезидентов;

- «Средства физических лиц - нерезидентов» - увеличение за счет открытия новых срочных вкладов физическими лицами - нерезидентами.

**Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка**

Таблица 3.7

**Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка на 01.07.2019**

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	Соединенное Королевство	1,000	194 959	194 959	X	X
2	Сумма	X	194 959	194 959	X	X
3	Итого	X	17 243 748	18 602 418	0,010	1 622 027

Таблица 3.7

**Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка на 01.01.2019**

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	Соединенное Королевство	1,000	212 914	319 371	X	X
2	Сумма	X	212 914	319 371	X	X
3	Итого	X	17 000 284	16 668 436	0,014	1 552 444

Величина антициклической надбавки определяется Банком как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах, с резидентами которых Банк заключил сделки (предоставил обеспечение по сделкам, в том числе заключенным с третьими лицами), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск. По состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 отсутствуют требования, для которых при осуществлении географического распределения риск по конечному активу не может быть определен.

За 1 полугодие 2019 года существенных изменений величины требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, не произошло. Антициклическая надбавка снизилась на 01.07.2019 по сравнению с данными на 01.01.2019 на 28,6% или на 0,004 п. п. Это было связано со снижением требований Банка к резидентам Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии, в котором установлена величина антициклической надбавки, отличная от нуля.



## Раздел IV. Кредитный риск

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

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;
- методику оценки ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в соответствии со стандартами МСФО.

Основные цели управления кредитным риском в Банке:

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

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

Таблица 4.1

### Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску на 01.07.2019.

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), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. руб.
							Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4) + гр.5(6) - гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	940 188	не применимо	14 319 875	2 048 867	13 211 196
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	14 880	не применимо	4 694 155	16 264	4 692 771
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	2 117 653	141 674	1 975 979
4	Итого	не применимо	955 068	не применимо	21 131 683	2 206 805	19 879 946

**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 4.1.1

**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 01.07.2019**

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 01.07.2019 и на 01.04.2019 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 01.07.2019 и на 01.04.2019 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.

Таблицы 4.1.2

**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 01.07.2019**

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:	143 604	50,00	71 802	2,58	3 704	-47,42	-68 098
1.1.	ссуды	131 233	50,00	65 616	2,59	3 398	-47,41	-62 218
2	Реструктурированные ссуды	418 403	21,00	87 865	4,86	20 332	-16,14	-67 533
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 695 791	21,00	566 116	1,97	53 015	-19,03	-513 101
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 250 392	21,00	262 582	5,67	70 947	-15,33	-191 635
4.1.	перед отчитывающейся кредитной организацией	386 739	21,00	81 215	2,90	11 213	-18,10	-70 002
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	8 381	21,00	1 760	1,00	84	-20,00	-1 676
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	85 404	50,00	42 702	2,57	2 196	-47,43	-40 506

**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 01.04.2019**

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:	51 332	50,00	25 666	10,35	5 311	-39,65	-20 355
1.1.	ссуды	37 140	50,00	18 570	13,21	4 906	-36,79	-13 664
2	Реструктурированные ссуды	656 009	21,00	137 762	5,02	32 918	-15,98	-104 844
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 887 963	21,00	396 472	2,35	44 448	-18,65	-352 024
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	323 083	21,00	67 848	5,51	17 817	-15,49	-50 031
4.1.	перед отчитывающейся кредитной организацией	105 798	21,00	22 218	7,37	7 797	-13,63	-14 421
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	9 283	21,00	1 949	1,00	93	-19,99	-1 856
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	13 956	50,00	6 978	5,62	785	-44,38	-6 193

На 01.07.2019 по сравнению с 01.04.2019 произошло существенное (более чем на 20%) снижение суммы реструктурированных ссуд (на 237,6 млн. руб.), что связано с закрытием в отчетном периоде реструктурированных ранее договоров крупными заемщиками.

Существенное (более чем на 20%) увеличение суммы требований в отчетном периоде произошло:

- по ссудам, использованным для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков (на 927,3 млн. руб.), что обусловлено выявлением случаев нецелевого использования части ссуд отдельными заемщиками, которые не повлекли увеличение кредитного риска Банка;

- по ссудам, представленным заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам (на 807,8 млн. руб.) в связи с действующей в Банке специальной



программой кредитования, направленной на рефинансирование задолженности клиентов в других банках, в том числе ипотечных кредитов.

- по требованиям к контрагентам (на 92,3 млн. руб.) и по условным обязательствам кредитного характера перед контрагентами (на 74,4 млн. рублей), имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, классифицированные уполномоченным органом управления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П, в связи с открытием новых гарантийных линий и кредитных линий по предоставлению кредитов заемщикам.

Таблица 4.2

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, на 01.07.2019**

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 01.01.2019)	767 514
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	111 597
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	12 619
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	76 484
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	165 060
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (на 01.07.2019) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	955 068

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

За 1 пг. 2019 г. наблюдается существенный прирост (на 24,4%) ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней. Это связано с изменением алгоритма определения балансовой стоимости актива по строке "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости" формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». С 2019 года в состав указанной статьи баланса включены процентные требования по ссудной задолженности, часть которых, относящаяся на 01.07.2019 к кредитам, просроченным более чем на 90 дней, составила 134 384 тыс. рублей.

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



1 полугодия 2019 года являются не существенными по отношению к общей сумме ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней на конец отчетного периода.

Таблица 4.3

**Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.07.2019**

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	13 205 193	6 003	6 003	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	4 692 771	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	17 897 964	6 003	6 003	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	14 878	0	0	0	0	0	0

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

За 1 полугодие 2019 года наблюдается существенное (на 22,0%) снижение балансовой стоимости необеспеченных долговых ценных бумаг. Это связано с уменьшением общего портфеля ценных бумаг Банка и увеличением в его составе стоимости долговых ценных бумаг, по которым не рассчитывается Крз (данные бумаги не включаются в таблицу 4.3).

На 01.07.2019 по сравнению с данными на 01.07.2019 в 3,3 раза (до 14 878 тыс. рублей) возросла балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней. Это связано с увеличением на 01.07.2019 задолженности по кредитам, просроченным более чем на 90 дней, по которым создан резерв на возможные потери менее 100%.

По состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 имеется по одному выданному кредиту, в обеспечение обязательств по которому предоставлена муниципальная гарантия, гарантодателем в обоих случаях является администрация муниципального образования Российской Федерации. Данное обеспечение полностью перекрывает балансовую стоимость ссуды. Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований увеличилась за 1 пг. 2019 г. на 34,7%.



**Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2019**

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	1 553 370	0	1 553 370	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1 342 679	0	1 333 480	0	266 696	20
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 610 050	0	1 605 431	0	1 408 552	88
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	3 338 147	1 333 852	3 082 168	1 040 092	4 165 042	101
7	Розничные заемщики (контрагенты)	10 480 031	1 839 625	9 555 868	787 395	11 561 870	112
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)	762 108	0	12 895	0	13 196	102
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	79 087	0	553	0	1 184	214
13	Прочие	0	0	0	0	0	0
14	Всего	19 165 472	3 173 477	17 143 765	1 827 487	17 416 540	92

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

Но мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), 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	внебаланс овая	баланси ровая	внебаланси ровая		
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

В течение 1 полугодия 2019 года произошли следующие существенные изменения:

- на 70,8% увеличилась сумма кредитных требований к субъектам РФ, муниципальным образованиям;

- на 259,3% возросли просроченные требования с учетом инструментов снижения кредитного риска ввиду уменьшения резервов, созданных по кредитам физических лиц, подпадающих под повышенные коэффициенты риска, а также вследствие роста кредитных требований к физическим лицам, входящих в IV группу активов;

- по строке 12 на 28,4% снизилась балансовая стоимость кредитных требований, что было вызвано уменьшением суммы кредитов, предоставленных юридическим лицам с коэффициентом риска 1,5, классифицированных в данную строку; также на 46,6% снизилась сумма кредитных требований с учетом инструментов снижения кредитного риска в связи с ростом резервов по кредитам физических лиц, входящим в IV группу активов.



Таблица 4.5  
Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2019

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) из них с коэффициентом риска:																	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	1 553 370	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 553 370
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	1 333 480	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 333 480
3	Банки развития	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	351 042	0	15 183	0	0	1 056 116	0	0	0	183 090	0	0	0	0	0	0	0	1 605 431
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
6	Юридические лица	0	6 003	0	0	0	0	4 021 090	0	0	0	95 167	0	0	0	0	0	0	0	4 122 260
7	Розничные займы (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	7 740 459	227 043	0	404 827	857 850	421 444	107 621	0	24 128	3 511	0	556 380	10 343 263
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
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
10	Вложения в акции	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	11 826	249	0	562	0	0	0	0	0	0	0	258	12 895
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	159	281	0	107	4	0	2	553
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	1 553 370	1 690 525	0	15 183	0	0	12 829 491	227 292	0	405 389	1 136 107	421 603	107 902	0	24 235	3 515	0	556 640	18 971 252

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

тыс. руб.

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	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21			
1	2																				
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	192 517	0	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	72 027	0	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	1 035	0	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	



В течение 1 полугодия 2019 года произошли следующие существенные изменения:

- на 70,6% увеличилась сумма кредитных требований к субъектам РФ, муниципальным образованиям (коэффициент риска 20%);

- на 47,6% снизилась стоимость кредитных требований к кредитным организациям (за исключением банков развития) с коэффициентом риска 20%. Это было вызвано, в основном, уменьшением остатков на корреспондентских счетах. Одновременно с этим возросли на 78,9% и 37,9% кредитные требования с коэффициентами риска 50% и 100% соответственно ввиду увеличения остатков на корреспондентских счетах банков-нерезидентов и вложений в долговые ценные бумаги кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости;

- на 34,7% увеличилась балансовая стоимость кредитных требований к юридическим лицам с коэффициентом риска 20%, так как увеличилась стоимость кредитов, выданных юридическим лицам и обеспеченных гарантиями субъектов, муниципальных образований Российской Федерации. Также возросла на 27,5% и 32,1% стоимость кредитных требований к юридическим лицам с коэффициентами риска 100% и 150% соответственно, что связано с увеличением суммы кредитов, выданных юридическим лицам и входящих в IV группу активов или подпадающих под повышенный коэффициент риска. Помимо того, кредитные требования к юридическим лицам и розничным заемщикам с коэффициентом риска 130% уменьшились на 100%, поскольку был отменен повышенный коэффициент 1,3, применявшийся к связанным с банком лицам по кредитным требованиям и условным обязательствам кредитного характера;

- более чем на 20% увеличилась балансовая стоимость кредитных требований к розничным заемщикам с коэффициентами риска 140%, 150%, 300% и прочие. Особенно значительный рост можно отметить по коэффициентам риска 170% (в 45 раз) и 200% (в 23 раза). Это было связано с увеличением суммы кредитов, к которым применяются надбавки к коэффициентам риска. Также произошло уменьшение на 36% кредитных требований к розничным заемщикам с коэффициентом риска 110% ввиду снижения суммы кредитов, к которым применяется надбавка к коэффициенту риска в размере 10%.

- стоимость просроченных кредитных требований с коэффициентами риска 100% и 140% возросла в 4 и 2,8 раза соответственно (ввиду увеличения суммы кредитов физических лиц, входящих в IV группу активов, и уменьшения размера сформированных резервов по кредитам, включенным в код 8769 с коэффициентом риска 140% и просроченным более чем на 90 календарных дней). Кроме того, на 100% снизилась сумма кредитов с коэффициентом риска 300%, так как на отчетную дату нет таких просроченных кредитных требований. А также в связи с повышением резервов по кредитам, включенным в код 8769 с надбавкой к коэффициенту риска 10%, на 21% снизилась стоимость просроченных кредитных требований с коэффициентом риска 110%;

- стоимость кредитных требований, отраженных по строке 12, с коэффициентом риска 150% снизилась на 100%, поскольку данные требования полностью зарезервированы.

### **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, 4.10, 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.

Таблица 5.1

### Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2019

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



**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

Кредитный риск контрагента у Банка на 01.07.2019 и на 01.01.2019 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 01.07.2019**

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 01.01.2019**

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

По состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 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 01.07.2019**

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		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	0	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0	0	0

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							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		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

Кредитный риск контрагента у Банка на 01.07.2019 и на 01.01.2019 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 01.07.2019**

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	предоставл енное
		обособле нное	не обособлен ное	обособле нное	не обособле нное		
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 01.01.2019**

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	предоставл енное
		обособле нное	не обособлен ное	обособле нное	не обособле нное		
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 предоставленного обеспечения, используемого в операциях финансирования,



обеспеченных ценными бумагами, не приведена в таблице 5.5, так как предоставленное обеспечение не используется в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу).

Таблица 5.6

**Информация о сделках с кредитными ПФИ на 01.07.2019**

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 01.01.2019**

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

По состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 у Банка не было заключено договоров, предметом которых являются производные финансовые инструменты.

## Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.07.2019

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	0
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса 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	0	0
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 вноса 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



**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 вноса 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 вноса 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 (в связи с отсутствием на 01.07.2019 остатка по счету индивидуального клирингового обеспечения).

**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.

Таблица 7.1

### Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	4 561 580
2	фондовый риск (общий или специальный)	1 203
3	валютный риск	0
4	товарный риск	105 591
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	4 668 374

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

Процентный риск увеличился на 01.07.2019 по сравнению с данными на 01.01.2019 на 767 221 тыс. рублей или 20,2% и составил 4 561 580 тыс. рублей. Это связано с изменением алгоритма расчета данного показателя по причине внесения изменений в Положение Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (при расчете специального процентного риска часть ценных бумаг из группы с низким риском была переведена в группу со средним риском).

Фондовый риск увеличился на 01.07.2019 по сравнению с данными на 01.01.2019 на 183 тыс. рублей или 17,9% и составил 1 203 тыс. рублей.

Товарный риск увеличился на 01.07.2019 по сравнению с данными на 01.01.2019 на 6 294 тыс. рублей или 6,3% и составил 105 591 тыс. рублей.



## 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 служащими 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.

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). Снижение операционных потерь осуществляется посредством: совершенствования бизнес-процессов (технологий, стандартов, процедур, регламентов и т.д.); построения эффективной организационной структуры Банка; развития мотивации персонала; создания культуры операционного контроля.

Величина операционного риска, в отношении которого Банк определяет потребность в капитале, рассчитывается по базовому методу в соответствии с требованиями Главы 2 Инструкции № 180-И и в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 года N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

Наименование показателя	На 01.07.2019	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Операционный риск, всего, в том числе:	267 087	267 087	263 986
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 780 580	1 780 580	1 759 910
чистые процентные доходы	1 220 917	1 220 917	1 142 641
чистые непроцентные доходы	559 663	559 663	617 269
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3	3

Нагрузка на капитал на покрытие операционного риска на 01.07.2019 составила 3 338 588 тыс. рублей (на 01.01.2019: 3 299 825 тыс. рублей).

Величина доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, на 01.07.2019 составила 5 341 740 тыс. рублей (на 01.01.2019: 5 279 729 тыс. рублей), в том числе величина чистых процентных доходов на 01.07.2019 составила 3 662 752 тыс. рублей (на 01.01.2019: 3 427 922 тыс. рублей), чистых непроцентных доходов на 01.07.2019 составила 1 678 988 тыс. рублей (на 01.01.2019: 1 851 807 тыс. рублей).

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

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

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



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

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

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<sup>1</sup> и GAP<sup>2</sup>.

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 01.07.2019 и на 01.01.2019<sup>3</sup>:

Сценарий реализации процентного риска	Чувствительность результата/ капитала на 01.07.2019	Чувствительность результата/ капитала на 01.01.2019
<b>Российский рубль</b>		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(99 810)	(188 832)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	99 810	188 832
<b>Доллар США</b>		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(7 051)	(8 400)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	7 051	8 400
<b>ЕВРО</b>		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(1 102)	(3 129)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	1 102	3 129
<b>Китайский юань</b>		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	233	125
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	(233)	(125)

Если бы на 01.07.2019 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 107 731 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам (на 01.01.2019/за 2018 год: на 200 236 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам).

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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

<sup>1</sup> спред - разница между средними процентными ставками по активам и по пассивам.

<sup>2</sup> GAP - разрыв между активами и пассивами, чувствительными к изменению уровня процентных ставок.

<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»



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 кредитной организации

Информация о расчете норматива финансового рычага Банка представлена в форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (строка 13-14а раздела 1 и раздел 2). Данная информация раскрывается в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка [bank-hlynov.ru](http://bank-hlynov.ru) в разделе «Финансовые показатели и отчетность», ссылка:

[https://www.bank-hlynov.ru/shareholders and investors/disclosure of information/financial performance and reporting/](https://www.bank-hlynov.ru/shareholders_and_investors/disclosure_of_information/financial_performance_and_reporting/)

Показатель финансового рычага за отчетный период снизился с 14,58% до 14,45%, причиной снижения стало увеличение балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 1 017 млн. рублей.

Расхождение между размером актива, определенным в соответствии с бухгалтерским балансом, строка 8 подраздела 2.1 формы 0409813, и величиной балансовых активов, используемой для расчета показателя финансового рычага, строка 21 подраздела 2.2 формы 0409813, обусловлено исключением из расчета остатков, связанных с применением модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», амортизации нематериальных активов (счет 60903), остатков по счетам 30232, 47441, 47444 и 47502 (сумма расхождений 288 276 тыс. рублей) в соответствии с методикой составления отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием № 4927-У.

Председатель правления



И.П. Прозоров

Главный бухгалтер

С.В. Козловская

23.08.2019