



Банк Хлынов

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ
И КАПИТАЛОМ
НА 1 ИЮЛЯ 2021 ГОДА**

КОММЕРЧЕСКИЙ
БАНК «ХЛЫНОВ»
(АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО)



ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	11
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора.....	14
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.....	20
Раздел IV. Кредитный риск.....	20
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	32
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	39
Раздел VII. Рыночный риск.....	40
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	41
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	41
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	43
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации.....	43

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 2021 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 2021 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

По состоянию на 01 июля 2021 года, на 01 апреля 2021 года и на 1 января 2021 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 (в том числе правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем), риск ликвидности, регуляторный риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск. Кроме того, в рамках процедур управления значимыми рисками Банк учитывает проявление риска концентрации.

К 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, подверженные рыночному риску, по источникам обязательств – на вкладах физических лиц и средствах клиентов на расчетных и текущих счетах);
- операционный риск (в рамках операционного риска риск концентрации признается незначимым).

В 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.

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 стратегией управления рисками и капиталом АО КБ «Хлынов» показателей склонности к риску.

В течение 1 полугодия 2021 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 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-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 2021 года на официальном сайте Банка bank-hlynov.ru в разделе «Финансовая отчетность по РСБУ и МСФО», ссылка:

<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 01.07.2021		на 01.01.2021	
		сумма	%	сумма	%
1	Собственные средства (капитал), всего	4 156 703	100,00	3 878 961	100,00
2	Основной капитал, в том числе:	3 815 323	91,79	3 396 155	87,55
2.1	<i>Базовый капитал</i>	<i>3 815 323</i>		<i>3 396 155</i>	
2.2	<i>Добавочный капитал</i>	<i>0</i>		<i>0</i>	
3	Дополнительный капитал	341 380	8,21	482 806	12,45

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01.07.2021, рассчитанный в соответствии с Положением № 646-П, составляет 4 156 703 тыс. рублей (на 01.01.2021: 3 878 961 тыс. рублей).

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка на 01.07.2021 составило 91,79% (на 01.01.2021: 87,55%). 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 01.07.2021: 590 227 тыс. рублей (на 01.01.2021: 590 227 тыс. рублей).

- Резервный фонд Банка, сформированный за счет прибыли предшествующих лет. Резервный фонд Банка на 01.07.2021 составил 90 750 тыс. рублей (на 01.01.2021: 90 750 тыс. рублей).

- Нераспределенная прибыль предшествующих лет и отчетного года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.07.2021 в состав источников базового капитала вошла нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 3 174 001 тыс. рублей (на 01.01.2021: 2 769 505 тыс. рублей).

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:

- Нематериальные активы на 01.07.2021 составили 39 655 тыс. рублей (на 01.01.2021: 45 147 тыс. рублей).

- Убыток текущего года до аудиторского заключения. На 01.07.2021 убыток, включенный в состав базового капитала, составил 0 тыс. рублей (на 01.01.2021: 9 180 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 01.07.2021 равен 0 рублей (на 01.01.2021: 0 рублей).

Основные инструменты дополнительного капитала

- На 01.07.2021 в состав источников дополнительного капитала вошла часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества, в сумме 14 773 тыс. рублей (на 01.01.2021: 14 773 тыс. рублей).

- Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки, данные которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.07.2021 сумма прироста стоимости имущества за счет переоценки, включенная в состав дополнительного капитала, составила 90 097 тыс. рублей (на 01.01.2021: 82 393 тыс. рублей).

- Прибыль текущего года и предшествующих лет до аудиторского подтверждения. На 01.07.2021 прибыль, включенная в состав дополнительного капитала, составила 236 510 тыс. рублей (на 01.01.2021: 385 640 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 №199-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 01.07.2021	Значение норматива на 01.01.2021
Н1.1 норматив достаточности базового капитала	14,3%	13,1%
Н1.2 норматив достаточности основного капитала	14,3%	13,1%
Н1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	15,5%	14,9%
Н1.4 норматив финансового рычага	13,5%	12,4%

Банк с 18.08.2020 применяет финализированный подход к расчету нормативов достаточности капитала банка, предусмотренный главой 3 Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И.

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 01.07.2021 представлены в таблице ниже.

Тип контрагента	Страна	Требования к капиталу в отношении кредитного риска	Антициклическая надбавка
Организации	Россия	9 847 407	0,00%
	Соединенные штаты	303	0,00%
	Латвия	32	0,00%
Банки	Россия	940 321	0,00%
	Германия	164 327	0,00%
Государственные органы	Россия	239 712	0,00%
Индивидуальные предприниматели	Россия	1 046 075	0,00%
	Нигерия	3	0,00%
	Азербайджан	6	0,00%
Физические лица	Россия	9 053 651	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 01.07.2021

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	21 967 492	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	515 931	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	39 655	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	39 655	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	39 655
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	20 001	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	25 081 704	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2 705	"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 01.04.2021

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	21 478 674	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	572 482	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	43 991	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	43 991	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	43 991
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	42 544	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	24 360 704	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2 347	"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 Банк осуществляет внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), которые соответствуют требованиям Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». В рамках ВПОДК Банк использует стандартные (базовые) методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России, а также результаты процедур стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска. ВПОДК внедрены в процессы деятельности Банка, в том числе на этапах стратегического планирования.

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 2021 год на официальном сайте Банка bank-hlynov.ru в разделе «Финансовая отчетность по РСБУ и МСФО», ссылка:

<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 № 199-И.

В течение 2 квартала 2021 года и всего периода деятельности Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями Инструкцией № 199-И. Нарушений требований Банка России к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка, а также других обязательных нормативов деятельности не было.

За 2 квартал 2021 года произошли следующие существенные изменения по разделу 1 формы 0409813:

- значение норматива Н2 увеличилось на 01.07.2021 по сравнению с данными на 01.04.2021 на 86,25%. Это связано с увеличением величины высоколиквидных активов, в частности, средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях и Банке России, вложений в необремененные обязательствами высоколиквидные ценные бумаги.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 01.07.2021

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.07.2021	данные на 01.04.2021	данные на 01.07.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	21 291 836	20 666 638	1 703 347
2	при применении стандартизированного подхода	21 291 836	20 666 638	1 703 347
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 (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:	1	14 978	0
7	при применении стандартизированного подхода	1	14 978	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 долевыми 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:	2 001 745	1 962 063	160 140
21	при применении стандартизированного подхода	2 001 745	1 962 063	160 140
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	3 553 150	3 553 150	284 252
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)	26 846 732	26 196 829	2 147 739

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 01.04.2021

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2021	данные на 01.01.2021	данные на 01.04.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	20 666 638	20 133 469	1 653 331
2	при применении стандартизированного подхода	20 666 638	20 133 469	1 653 331
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 (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:	14 978	5 967	1 198
7	при применении стандартизированного подхода	14 978	5 967	1 198
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:	1 962 063	2 501 625	156 965
21	при применении стандартизированного подхода	1 962 063	2 501 625	156 965
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	3 553 150	3 440 288	284 252
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)	26 196 829	26 081 349	2 095 746

На 01.07.2021 минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по Банку, составил 2 147 739 тыс. рублей (строка 27 Таблицы 2.1) при фактической сумме капитала 4 156 703 тыс. рублей. Общий объем требований к капиталу (строка 27 Таблицы 2.1) за 2 квартал 2021 года увеличился на 649 903 тыс. рублей или 2,48%, что не превышает критерий существенности изменений, установленный внутренними документами Банка, и составил 26 846 732 тыс. рублей.

Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента) увеличился на 01.07.2021 по сравнению с данными на 01.04.2021 на 625 198 тыс. рублей или 3,03% и составил 21 291 836 тыс. рублей (строка 1 Таблицы 2.1).

Кредитный риск контрагента уменьшился на 01.07.2021 по сравнению с данными на 01.04.2021 на 14 977 тыс. рублей или 99,99% и составил 1 тыс. рублей. Уменьшение кредитного риска контрагента вызвано уменьшением кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.

Рыночный риск увеличился на 01.07.2021 по сравнению с данными на 01.04.2021 на 39 682 тыс. рублей или 2,02%, что не превышает критерий существенности изменений, установленный внутренними документами Банка, и составил 2 001 745 тыс. рублей (строка 20 Таблицы 2.1).

Операционный риск на 01.07.2021 равен 284 252 тыс. рублей (на 01.04.2021: 284 252 тыс. рублей) (строка 24 Таблицы 2.1).

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

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 2021 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 2021 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 2021 года

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	793 241	0	26 260 306	3 607 743	27 053 547
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	3 661	-	3 661
2.1	кредитных организаций	-	-	2 762	-	2 762
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	899	-	899
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	671 196	-	6 397 561	3 607 743	7 068 757
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	52 525	-	602 318	-	654 843
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	52 525	-	602 318	-	654 843
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	618 671	-	5 795 243	3 607 743	6 413 914
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	618 671	-	5 795 243	3 607 743	6 413 914
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	114 367	-	487 610	-	601 977
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	7 678	-	318 821	-	326 499
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	9 145 677	-	9 145 677
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	7 475 225	-	7 475 225
8	Основные средства	-	-	402 908	-	402 908
9	Прочие активы	-	-	2 028 843	-	2 028 843

Далее представлены сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2021, на 01.04.2021

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2021

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	348 478	-	26 997 940	4 295 270	27 346 418
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	2 705	-	2 705
2.1	кредитных организаций	-	-	2 705	-	2 705
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	235 532	-	7 061 183	4 295 270	7 296 715
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	649 292	-	649 292
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	649 292	-	649 292
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	235 532	0	6 411 891	4 295 270	6 647 423
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	235 532	0	6 411 891	4 295 270	6 647 423
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	105 268	-	508 622	-	613 890
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	7 678	-	150 000	-	157 678
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	9 412 646	-	9 412 646
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	7 600 769	-	7 600 769
8	Основные средства	-	-	386 986	-	386 986
9	Прочие активы	-	-	1 875 029	-	1 875 029

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2021

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	977 303	206 810	25 564 312	3 675 758	26 541 615
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	3 591	-	3 591
2.1	кредитных организаций	-	-	2 347	-	2 347
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	1 244	-	1 244
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	860 294	206 810	6 687 771	3 675 758	7 548 065
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	869 503	-	869 503
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	869 503	-	869 503
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	860 294	206 810	5 818 268	3 675 758	6 678 562
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	860 294	206 810	5 818 268	3 675 758	6 678 562
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	108 896	-	256 431	-	365 327
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	8 113	-	50 368	-	58 481
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	9 283 729	-	9 283 729
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	7 105 097	-	7 105 097
8	Основные средства	-	-	431 711	-	431 711
9	Прочие активы	-	-	1 745 614	-	1 745 614

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), переданные в имущественный пул КСУ и переданные без прекращения признания;

- 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 01.07.2021 балансовая стоимость данных активов составила 112 946 тыс. рублей.

Активами, которые доступны и используются Банком в качестве обеспечения, являются долговые ценные бумаги. На 01.07.2021 балансовая стоимость вложений в долговые ценные бумаги составила 7 296 715 тыс. рублей. Из них балансовая стоимость обремененных активов составила 235 532 тыс. рублей. Активы по балансовой стоимости 27 138 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 01.07.2021 составила 7 061 183 тыс. рублей, в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России – 4 295 270 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 2021 года балансовая стоимость обремененных активов снизилась на 64,34%:

- уменьшилась на 100% балансовая стоимость активов, обремененных по обязательствам перед Банком России, в связи с отсутствием таких активов;
- уменьшилась на 72,62% балансовая стоимость обремененных долговых ценных бумаг юридических лиц ввиду снятия обременения с ценных бумаг.

В составе необремененных активов за 2 квартал 2021 года произошли следующие существенные изменения:

- в связи с продажей ценных бумаг на 100% снизилась балансовая стоимость долевых ценных бумаг юридических лиц, не являющихся кредитными организациями;
- на 25,3% уменьшилась балансовая стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций вследствие продажи ценных бумаг;
- возросла балансовая стоимость средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях на 98,35%;
- балансовая стоимость необремененных межбанковских кредитов увеличилась на 197,81% в связи с увеличением суммы депозитов в Банке России.

Информация об операциях Банка с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

Информация об операциях Банка с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.07.2021

		тыс. руб.	
Номер п/п	Наименование показателя	на 01.07.2021	на 01.01.2021
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	109 551	81 899
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:	282 490	482 516
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	282 490	482 516
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 793	5 173
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5	5
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 788	5 168

Таблица 3.4

Информация об операциях Банка с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.04.2021

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.04.2021	на 01.01.2021
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	22 332	81 899
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:	172 680	482 516
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	172 680	482 516
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 450	5 173
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5	5
4.3	физических лиц - нерезидентов	5 445	5 168

Во 2 квартале 2021 года произошло существенное изменение остатков по следующим статьям:

- "Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах" - увеличение в результате текущей деятельности. У Банка открыт корреспондентский счет в банке-нерезиденте VTB Bank (Eugore) SE. Данный счет используется для проведения платежей клиентов, пополнения других корсчетов, отражение результатов клиринговых операций.

- «Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов» - увеличение за счет покупки двух выпусков облигаций нерезидентов.

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 01.07.2021

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	X	X	X	X	X	X
2	Сумма	X	0	0	X	X
3	Итого	X	20 191 167	19 895 827	0,000	1 999 408

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка на 01.01.2021

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	X	X	X	X	X	X
2	Сумма	X	0	0	X	X
3	Итого	X	19 228 972	19 235 497	0,000	1 784 345

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 01.07.2021 и на 01.01.2021 отсутствуют требования, для которых при осуществлении географического распределения риск по конечному активу не может быть определен.

За 1 полугодие 2021 года существенных изменений величины требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, не произошло.

Раздел IV. Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Документированные процедуры по управлению кредитным риском Банка включают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд;
- 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;
- порядок построения и практического использования скоринговых моделей.

Основные цели управления кредитным риском в Банке:

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

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

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску на 01.07.2021

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), непросроченных и 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	929 719	не применимо	17 991 981	2 340 809	16 580 891
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	6 394 196	3 019	6 391 177
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	2 289 294	141 324	2 147 970
4	Итого	не применимо	929 719	не применимо	26 675 471	2 485 152	25 120 038

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску на 01.01.2021

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), непросроченных и 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	956 079	не применимо	16 681 774	2 296 289	15 341 564
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	6 196 399	3 051	6 193 348
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	4 470 686	208 120	4 262 566
4	Итого	не применимо	956 079	не применимо	27 348 859	2 507 460	25 797 478

В графах 4, 6 строк 1, 2 отражена балансовая стоимость ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, балансовая стоимость долговых ценных бумаг, участвующих в расчете величины кредитного риска заемщика (Крз) в соответствии с Инструкцией № 199-И (в состав данных показателей не включены процентные требования).

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 01.07.2021

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 01.07.2021 и на 01.04.2021 в Банке отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы, на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 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 01.07.2021 и на 01.04.2021 превышает 300,0 млн. рублей.

В соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У требования по формированию резервов по вложениям в ценные бумаги не распространяются на ценные бумаги, права на которые удостоверены вышеуказанными депозитариями.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.07.2021

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:	708 285	50,00	354 142	4,74	33 570	-45,26	-320 572
1.1.	ссуды	650 663	50,00	325 331	4,72	30 732	-45,28	-294 599
2	Реструктурированные ссуды	425 110	21,00	89 273	3,58	15 210	-17,42	-74 063
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	4 436 204	21,00	931 603	2,38	105 439	-18,62	-826 164
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	601 908	21,00	126 401	2,95	17 786	-18,05	-108 615
4.1.	перед отчитывающейся кредитной организацией	300 273	21,00	63 057	2,32	6 966	-18,68	-56 091
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	49 379	50,00	24 689	4,06	2 007	-45,93	-22 682

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 01.04.2021

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:	741 684	50,00	370 842	4,67	34 645	-45,33	-336 197
1.1.	ссуды	686 682	50,00	343 341	4,65	31 934	-45,35	-311 407
2	Реструктурированные ссуды	551 433	21,00	115 801	4,48	24 691	-16,52	-91 110
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	4 092 446	21,00	859 414	2,55	104 508	-18,45	-754 906
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	667 433	21,00	140 161	3,81	25 417	-17,19	-114 744
4.1.	перед отчитывающейся кредитной организацией	308 160	21,00	67 714	2,54	7 818	-18,46	-56 896
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	0	0	0	0	0	0	0
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	48 455	50,00	24 227	3,43	1 663	-46,57	-22 564

На 01.07.2021 по сравнению с 01.04.2021 произошло существенное (более чем на 20%) снижение сумм по реструктурированным ссудам (на 23% или 126,3 млн руб.), что связано с погашением части указанной ссудной задолженности.

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

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, на 01.07.2021

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 01.01.2021)	956 079
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	53 915
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	16 722
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	18 714
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-44 839
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (на 01.07.2021) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	929 719

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, на 01.01.2021

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 01.07.2020)	1 023 612
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	87 422
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	42 443
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	55 248
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-57 264
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (на 01.01.2021) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	956 079

Существенного изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, на 01.07.2021 по сравнению с данными на 01.01.2021 не произошло.

Движение ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных в течение 1 полугодия 2021 года являются не существенными по отношению к общей сумме ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней как на начало, так и на конец отчетного периода.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.07.2021

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	16 576 941	3 950	3 950	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	6 391 177	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	22 968 118	3 950	3 950	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	12 890	0	0	0	0	0	0

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.01.2021

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	15 341 564	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	6 193 348	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	21 534 912	0	0	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	14 607	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.07.2021 имеется один выданный кредит, в обеспечение обязательств по которому предоставлена муниципальная гарантия, гарантодателем является администрация муниципального образования Российской Федерации. Данное обеспечение полностью перекрывает балансовую стоимость ссуды.

Существенного изменения в составе необеспеченных кредитных требования на 01.07.2021 по сравнению с данными на 01.01.2021 не произошло.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2021

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	1 751 193	0	1 751 193	0	0	0,00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	2 629 053	0	2 606 458	0	521 292	20,00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 574 331	0	1 570 961	0	1 062 171	68,00
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	6 047 763	2 111 549	5 705 743	839 222	5 591 517	85,00
7	Розничные заемщики (контрагенты)	13 782 468	2 753 657	12 660 892	779 079	14 101 217	105,00
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)	1 030 669	0	10 320	0	10 448	101,00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	28 447	0	2 627	0	5 191	198,00
13	Прочие	3 889	0	0	0	0	0
14	Всего	26 847 813	4 865 206	24 308 194	1 618 301	21 291 836	82,00

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2021

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	1 554 634	0	1 554 634	0	0	0,00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	2 479 575	0	2 455 658	0	491 132	20,00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 722 894	0	1 720 689	0	1 179 426	69,00
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	5 401 001	2 228 416	5 108 301	921 261	5 164 326	86,00
7	Розничные заемщики (контрагенты)	12 786 710	2 242 270	11 682 897	740 018	13 274 431	107,00
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)	1 061 516	0	6 792	0	6 792	100,00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	30 788	0	7 872	0	17 362	221,00
13	Прочие	1 784	0	0	0	0	0
14	Всего	25 038 902	4 470 686	22 536 843	1 661 279	20 133 469	83,00

В течение 1 полугодия 2021 года произошли следующие существенные изменения:

- внебалансовая стоимость кредитных требований к розничным заемщикам возросла на 22,81% ввиду роста требований по кредитным линиям;
- на 53,83% увеличились просроченные требования, взвешенные по уровню риска, ввиду уменьшения резервов, созданных по кредитам физических лиц;
- по строке 12 на 70,1% уменьшилась стоимость кредитных требований, взвешенных по уровню риска, что было вызвано увеличением суммы резервов по кредитам, предоставленных физическим лицам с повышенными коэффициентами риска, классифицированных в данную строку;
- по строке 13 на 118% увеличилась балансовая стоимость кредитных требований по просроченным ипотечным кредитам.

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2021

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	
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	1 751 193	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 751 193
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	2 606 458	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 606 458
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	208 329	0	509 919	0	0	354 777	0	0	0	192 359	0	0	0	0	0	0	0	1 570 961
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	11 869	0	0	0	13 298	3 232 560	0	0	0	57 102	0	0	0	0	0	0	0	6 544 965
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	911 663	5 524 196	11 039	7 225	123 742	508 969	199 837	110 000	4 363	11 949	1 922	6 025 066	13 439 971	
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	9 679	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	641	10 320
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	782	477	399	98	95	19	757	2 627	
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	1 751 193	2 826 656	0	509 919	0	924 961	9 121 212	11 039	7 225	123 742	759 212	200 314	110 399	4 461	12 044	1 941	9 562 177	25 926 495	

Таблица 4.5
Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.01.2021

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	всего		
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	3%	5%	6%	7%	8%	9%	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	1 554 634	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 554 634
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	2 455 658	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 455 658
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	557 401	0	391 386	0	0	349 178	0	0	0	321 804	0	0	0	0	0	0	0	100 920	1 720 689
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	12 300	0	0	0	18 450	2 871 452	0	0	0	37 700	0	0	0	0	0	0	0	3 089 660	6 029 562
7	Различные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	1 251 989	4 739 211	4 404	7 050	51 676	789 851	606 683	105 508	21 095	24 554	2 590	0	4 818 304	12 422 915	
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	6 792	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 792
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	582	2 149	1 028	421	1 255	23	0	2 414	7 872	
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	1 554 634	3 025 359	0	391 386	0	1 270 439	7 966 633	4 404	7 050	51 676	1 149 937	608 832	106 536	21 516	25 809	2 613	0	8 011 298	24 198 122	

В течение 1 полугодия 2021 года произошли следующие существенные изменения:

- на 30,29% и на 202,79% возросла стоимость кредитных требований к кредитным организациям (за исключением банков развития) с коэффициентами риска 50% и прочие соответственно. Это было вызвано, в основном, увеличением остатков на корреспондентских счетах, а также увеличением вложений в долговые ценные бумаги. Одновременно с этим снизились на 62,62% кредитные требования с коэффициентом риска 20% ввиду снижения требований к кредитным организациям, относящимся к классам А, А*, и на 40,22% снизились требования с коэффициентом риска 150% в части недвижимого имущества, временно неиспользуемого в деятельности;

- на 27,9% снизилась балансовая стоимость кредитных требований к юридическим лицам с коэффициентом риска 75%, так как уменьшилась ссудная задолженность субъектов среднего предпринимательства. На 51,46% увеличилась стоимость кредитных требований к юридическим лицам с коэффициентом риска 150%, что связано с увеличением балансовой стоимости кредитных требований с повышенным коэффициентом риска;

- кредитные требования к розничным заемщикам с коэффициентом риска 75% снизились на 27,2% в связи с уменьшением ссудной задолженности субъектов малого предпринимательства. На 150,66% и 139,46% возросли кредитные требования с коэффициентами риска 110% и 140% соответственно вследствие роста суммы кредитов физических лиц. Более чем на 20% снизилась балансовая стоимость кредитных требований к розничным заемщикам с коэффициентами риска 150%, 170%, 250%, 300%, 600%. Это было связано с уменьшением суммы кредитов, к которым применяются надбавки к коэффициентам риска. Кроме того, произошло увеличение на 25% кредитных требований к розничным заемщикам с прочими коэффициентами риска ввиду роста суммы кредитов, к которым применяются надбавки, не выделенные в таблице;

- стоимость просроченных более чем на 90 дней кредитных требований с коэффициентом риска 100% выросла на 42,51% ввиду снижения резервов по данным активам;

- снижение стоимости кредитных требований, отраженных по строке 12, с коэффициентами риска 170%, 200%, 250%, 300% и прочие более чем на 20% связано с уменьшением суммы просроченных кредитных требований физических лиц, подпадающих под надбавки к коэффициентам риска свыше 50%. В то же время на 34,36% увеличились просроченные кредитные требования с коэффициентом риска 150% к физическим лицам.

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 01.07.2021

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	X	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	0

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2021

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	X	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 01.07.2021 и на 01.01.2021 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 01.07.2021

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 01.01.2021

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 01.07.2021 и на 01.01.2021 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 01.07.2021

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	5	0	0	0	0	0	0	5
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	5	0	0	0	0	0	0	5

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 01.01.2021

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	29 835	0	0	0	0	0	0	29 835
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	29 835	0	0	0	0	0	0	29 835

Кредитный риск контрагента у Банка на 01.07.2021 и на 01.01.2021 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 01.07.2021

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленные	не обособленные	обособленные	не обособленные		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	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 01.01.2021

тыс. руб.

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

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

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ на 01.07.2021

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенн ые	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 01.01.2021

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенн ые	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 01.07.2021 и на 01.01.2021 у Банка не было заключено договоров, предметом которых являются производные финансовые инструменты.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.07.2021

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	1
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	5	1
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

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.01.2021

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	5 967
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	29 830	5 966
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	29 830	5 966
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	5	1
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

За рассматриваемый период наблюдается существенное (более чем на 20%) уменьшение кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента. Это было вызвано уменьшением суммы требований по возврату денежных средств по операциям РЕПО с центральным контрагентом. Данные операции осуществляются Банком с целью получения дохода от вложения свободных денежных средств. Уменьшение объема вложений в РЕПО с центральным контрагентом на 01.07.2021 по сравнению с данными на 01.01.2021 связано с использованием Банком различных инструментов денежного рынка для размещения свободных денежных средств в целях обеспечения краткосрочной ликвидности, выбор того или иного инструмента в каждый момент времени зависит от нескольких факторов: суммы, процентной ставки размещения и свободного лимита.

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 01.07.2021

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 965 965
2	фондовый риск (общий или специальный)	5 410
3	валютный риск	0
4	товарный риск	30 370
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	2 001 745

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.01.2021

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	2 465 570
2	фондовый риск (общий или специальный)	6 589
3	валютный риск	0
4	товарный риск	29 466
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	2 501 625

Процентный риск уменьшился на 01.07.2021 по сравнению с данными на 01.01.2021 на 499 605 тыс. рублей или 20,26% и составил 1 965 965 тыс. рублей. Снижение процентного риска связано с уменьшением общей суммы активов, которые участвуют в расчете рыночного риска.

Фондовый риск уменьшился на 01.07.2021 по сравнению с данными на 01.01.2021 на 1 179 тыс. рублей или 17,89% и составил 5 410 тыс. рублей.

Товарный риск увеличился на 01.07.2021 по сравнению с данными на 01.01.2021 на 904 тыс. рублей или 3,07% и составил 30 370 тыс. рублей.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и других систем, а также в результате реализации внешних событий. Частью операционного риска являются: правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем.

Банк на постоянной основе управляет операционным риском. Основными способами измерения операционного риска являются выявление событий операционного риска и оценка индикаторов (формируется база 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 № 199-И и в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 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 01.07.2021	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Операционный риск, всего, в том числе:	284 252	284 252	275 223
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 895 016	1 895 016	1 834 820
чистые процентные доходы	1 287 075	1 287 075	1 262 724
чистые непроцентные доходы	607 941	607 941	572 096
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3	3

Нагрузка на капитал на покрытие операционного риска на 01.07.2021 составила 3 553 150 тыс. рублей (на 01.01.2021: 3 440 288 тыс. рублей).

Величина доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, на 01.07.2021 составила 5 685 048 тыс. рублей (на 01.01.2021: 5 504 461 тыс. рублей), в том числе величина чистых процентных доходов на 01.07.2021 составила 3 861 226 тыс. рублей (на 01.01.2021: 3 788 173 тыс. рублей), чистых непроцентных доходов на 01.07.2021 составила 1 823 822 тыс. рублей (на 01.01.2021: 1 716 288 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 спреда¹ и GAP².

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 01.07.2021 и на 01.01.2021³:

Сценарий реализации процентного риска	Чувствительность результата/ капитала на 01.07.2021	Чувствительность результата/ капитала на 01.01.2021
Российский рубль		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(194 046)	(194 565)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	194 046	194 565
Доллар США		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(7 589)	(7 928)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	7 589	7 928
ЕВРО		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	2 839	1 781
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	(2 839)	(1 781)
Китайский юань		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	113	63
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	(113)	(63)

Если бы на 01.07.2021 финансовые активы и обязательства и другие переменные оставались неизменными, а процентные ставки были бы на 5 пунктов выше, прибыль в перспективе года составила бы на 198 683 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам (на 01.01.2021: на 200 649 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам).

¹ спред - разница между средними процентными ставками по активам и по пассивам.

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

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

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

АО КБ «Хлынов» не обязан соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 № 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 26.07.2017 № 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)", поэтому не раскрывает информацию, предусмотренную главами 14 и 15 приложения к Указанию № 4482-У.

Раздел XI. Финансовый рычаг 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 раскрыта в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 год на официальном сайте Банка bank-hlynov.ru в разделе «Финансовая отчетность по РСБУ и МСФО», ссылка:

<https://www.bank-hlynov.ru/shareholders-and-investors/disclosure-of-information/financial-performance-and-reporting/>

Показатель финансового рычага за отчетный период снизился с 13,93 до 13,51%, причиной этого стало увеличение суммы балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 894 283 тыс. 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», остатков по счетам 30232, 47441 (сумма расхождений 387 516 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



Главный бухгалтер

И.П. Прозоров

С.В. Козловская

24.08.2021