



Банк Хлынов

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

**Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом
на 1 апреля 2020 года**



ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|--|----|
| Введение..... | 3 |
| Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)..... | 4 |
| Раздел II. Информация о системе управления рисками..... | 9 |
| Раздел III. Сопоставление данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора..... | 13 |
| Раздел IV. Кредитный риск..... | 17 |
| Раздел VIII. Информация о величине операционного риска..... | 21 |
| Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля | 22 |
| Раздел X. Информация о величине риска ликвидности | 23 |
| Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации..... | 23 |

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 квартал 2020 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 апреля 2020 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 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 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);

- 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.

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

В течение 1 квартала 2020 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 квартал 2020 года на официальном сайте Банка bank-hlynov.ru в разделе «Финансовые показатели и отчетность», ссылка:

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

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

| Номер п/п | | на 01.04.2020 | | на 01.01.2020 | |
|-----------|---------------------------------------|------------------|--------|------------------|--------|
| | | сумма | % | сумма | % |
| 1 | Собственные средства (капитал), всего | 3 898 569 | 100,00 | 3 781 937 | 100,00 |
| 2 | Основной капитал, в том числе: | 3 769 681 | 96,69 | 3 373 514 | 89,20 |
| 2.1 | <i>Базовый капитал</i> | <i>3 769 681</i> | | <i>3 373 514</i> | |
| 2.2 | <i>Добавочный капитал</i> | <i>0</i> | | <i>0</i> | |
| 3 | Дополнительный капитал | 128 888 | 3,31 | 408 423 | 10,80 |

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01.04.2020, рассчитанный в соответствии с Положением № 646-П, составляет 3 898 569 тыс. рублей (на 01.01.2020: 3 781 937 тыс. рублей).

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка на 01.04.2020 составило 96,69% (на 01.01.2020: 89,20%). 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 01.04.2020: 590 227 тыс. рублей (на 01.01.2020: 590 227 тыс. рублей).

• Резервный фонд Банка, сформированный за счет прибыли предшествующих лет. Резервный фонд Банка на 01.04.2020 составил 90 750 тыс. рублей (на 01.01.2020: 90 750 тыс. рублей).

• Нераспределенная прибыль предшествующих лет и отчетного года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.04.2020 в состав источников базового капитала вошла нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 3 119 558 тыс. рублей (на 01.01.2020: 2 785 594 тыс. рублей).

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:

• Нематериальные активы на 01.04.2020 составили 30 854 тыс. рублей (на 01.01.2020: 32 881 тыс. рублей).

• Убыток текущего года до аудиторского заключения. На 01.04.2020 убыток, включенный в состав базового капитала, составил 0 тыс. рублей (на 01.01.2020: 60 176 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 01.04.2020 равен 0 рублей (на 01.01.2020: 0 рублей).

Основные инструменты дополнительного капитала

• На 01.04.2020 в состав источников дополнительного капитала вошла часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества, в сумме 14 773 тыс. рублей (на 01.01.2020: 14 773 тыс. рублей).

• Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки, данные которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.04.2020 сумма прироста стоимости имущества за счет переоценки, включенная в состав дополнительного капитала, составила 88 768 тыс. рублей (на 01.01.2020: 75 739 тыс. рублей).

• Прибыль текущего года до аудиторского подтверждения. На 01.04.2020 прибыль, включенная в состав дополнительного капитала, составила 25 347 тыс. рублей (на 01.01.2020: 317 911 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 01.04.2020 | Значение норматива на 01.01.2020 |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| H1.1 норматив достаточности базового капитала | 13,7% | 12,9% |
| H1.2 норматив достаточности основного капитала | 13,7% | 12,9% |
| H1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала) | 14,1% | 14,5% |
| H1.4 норматив финансового рычага | 14,9% | 13,3% |

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 01.04.2020 представлены в таблице ниже.

| Тип контрагента | Страна | Требования к капиталу в отношении кредитного риска | Антициклическая надбавка |
|--------------------------------|-------------------|--|--------------------------|
| Организации | Россия | 9 926 672 | 0,00% |
| | Соединенные штаты | 257 | 0,00% |
| | Латвия | 60 | 0,00% |
| Банки | Россия | 1 286 485 | 0,00% |
| | Германия | 6 323 | 0,00% |
| Государственные органы | Россия | 140 963 | 0,00% |
| Индивидуальные предприниматели | Россия | 1 075 660 | 0,00% |
| | Нигерия | 1 | 0,00% |
| | Азербайджан | 1 | 0,00% |
| Физические лица | Россия | 8 087 160 | 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 01.04.2020

| 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 | 19 012 285 | 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 | 582 588 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 30 854 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы) | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы) | 8 | 0 |

| | | | | | | |
|-------|--|------------|------------|--|--------|--------|
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X | 30 854 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 30 854 |
| 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 | 37 145 | 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 | 21 752 547 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 1 813 | "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 01.01.2020

| 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 | 19 274 950 | 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 | 477 901 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 32 881 | 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 | 32 881 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 32 881 |
| 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 | 37 145 | 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 | 22 001 618 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 690 | "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 пережить 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 квартал 2020 года на официальном сайте Банка bank-hlynov.ru в разделе «Финансовые показатели и отчетность», ссылка:

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

В соответствии с порядком составления отчетности по форме 0409813 Указания № 4927-У Банка с универсальной лицензией заполняют и раскрывают данные строк 1-20 раздела 1 указанного Отчета. Строки 21-38 раздела 1 Отчета подлежат заполнению и раскрытию Банком только в части нормативов, которые он рассчитывает исходя из характера своей деятельности и требования Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» для банков с универсальной лицензией. Строки 21-28 раздела 1 формы 0409813 рассчитаны в соответствии с методологией, описанной в Инструкции № 199-И.

В течение 1 квартала 2020 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 1 квартал 2020 года произошли следующие существенные изменения по разделу 1 формы 0409813:

- значение базового и основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков увеличилось на 01.04.2020 по сравнению с данными на 01.01.2020 на 21,03%. Это было связано с переносом прибыли предшествующих лет из дополнительного капитала в базовый капитал после аудиторского подтверждения;

- значение норматива финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков увеличилось на 01.04.2020 по сравнению с данными на 01.01.2020 на 21,7%. Это было связано с увеличением основного капитала;

- на 01.04.2020 значение норматива Н10.1 отсутствует, т.к. с 01.01.2020 данный норматив отменен.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 01.04.2020

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|---|--|----------------------|--|
| | | данные на 01.04.2020 | данные на 01.01.2020 | данные на 01.04.2020 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 20 523 581 | 19 871 437 | 1 641 886 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 20 523 581 | 19 871 437 | 1 641 886 |
| 3 | при применении базового ПВР | не применимо | не применимо | не применимо |
| 4 | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР) | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | при применении продвинутого ПВР | не применимо | не применимо | не применимо |
| 6 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | 1 | 60 024 | 0 |
| 7 | при применении стандартизированного подхода | 1 | 60 024 | 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: | 3 643 649 | 2 897 033 | 291 492 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 3 643 649 | 2 897 033 | 291 492 |
| 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 | 3 440 288 | 3 338 588 | 275 223 |
| 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) | 27 607 519 | 26 167 082 | 2 208 602 |

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 01.01.2020

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|----------------------|--|
| | | данные на 01.01.2020 | данные на 01.10.2019 | данные на 01.01.2020 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 19 871 437 | 17 987 219 | 1 589 715 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 19 871 437 | 17 987 219 | 1 589 715 |
| 3 | при применении базового ПВР | не применимо | не применимо | не применимо |
| 4 | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР) | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | при применении продвинутого ПВР | не применимо | не применимо | не применимо |
| 6 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | 60 024 | 30 001 | 4 802 |
| 7 | при применении стандартизированного подхода | 60 024 | 30 001 | 4 802 |
| 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: | 2 897 033 | 4 296 794 | 231 763 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 2 897 033 | 4 296 794 | 231 763 |
| 22 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | не применимо | не применимо | не применимо |
| 23 | Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель | не применимо | не применимо | не применимо |
| 24 | Операционный риск | 3 338 588 | 3 338 588 | 267 087 |
| 25 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов | 0 | 0 | 0 |
| 26 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | 0 | 0 | 0 |
| 27 | Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26) | 26 167 082 | 25 652 602 | 2 093 367 |

На 01.04.2020 минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по Банку, составил 2 208 602 тыс. рублей (строка 27 Таблицы 2.1) при фактической сумме капитала 3 898 569 тыс. рублей. Общий объем требований к капиталу (строка 27 Таблицы 2.1) за 1 квартал 2020 года увеличился на 1 440 437 тыс. рублей или 5,50%, что не превышает критерий

существенности изменений, установленный внутренними документами Банка, и составил 27 607 519 тыс. рублей.

Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента) увеличился на 01.04.2020 по сравнению с данными на 01.01.2020 на 652 144 тыс. рублей или 3,28% и составил 20 523 581 тыс. рублей (строка 1 Таблицы 2.1).

Кредитный риск контрагента уменьшился на 01.04.2020 по сравнению с данными на 01.01.2020 на 60 023 тыс. рублей или 100,0% и составил 1 тыс. рублей. Уменьшение кредитного риска контрагента вызвано уменьшением кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.

Рыночный риск увеличился на 01.04.2020 по сравнению с данными на 01.01.2020 на 746 616 тыс. рублей или 25,77% и составил 3 643 649 тыс. рублей (строка 20 Таблицы 2.1). Увеличение рыночного риска связано ростом финансовых активов, по которым рассчитывается рыночный риск, и с сокращением активов с более низкой нормой риска.

Операционный риск на 01.04.2020 равен 275 223 тыс. рублей (на 01.01.2020: 267 087 тыс. рублей) (строка 24 Таблицы 2.1). Увеличение связано с пересчетом значения операционного риска в связи с опубликованием формы 0409807 за 2019 год.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

Под обременением актива понимается наличие соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) кредитной организации поставлен в зависимость от исполнения третьими лицами и (или) кредитной организацией своих обязательств, включая активы, переданные по сделкам РЕПО. Отличием в учете активов, списанных с баланса в связи с утратой прав на активы и полной передачей рисков по ним, является признание их в качестве убытков на основании профессионального суждения и решения правления Банка. За 1 квартал 2020 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 1 квартала 2020 года. Активы представлены в соответствии с алгоритмом формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах за 1 квартал 2020 года

тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-----------|--|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 308 514 | 155 183 | 23 750 815 | 3 887 978 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | 2 293 | - |
| 2.1 | кредитных организаций | - | - | 2 293 | - |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | - | - | - | - |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 182 016 | 155 183 | 6 866 687 | 3 887 978 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | - | - | 753 410 | - |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | 753 410 | - |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 182 016 | 155 183 | 6 113 277 | 3 887 978 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 182 016 | 155 183 | 6 113 277 | 3 887 978 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 120 628 | - | 338 920 | - |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 5 870 | - | 76 229 | - |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 8 407 892 | - |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | - | - | 5 940 001 | - |
| 8 | Основные средства | - | - | 436 815 | - |
| 9 | Прочие активы | - | - | 1 681 978 | - |

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2020

тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-----------|---|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 362 736 | 219 093 | 23 455 534 | 3 881 539 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | 1 813 | - |
| 2.1 | кредитных организаций | - | - | 1 813 | - |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | - | - | - | - |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 245 542 | 219 093 | 6 787 717 | 3 881 539 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | - | - | 753 318 | - |

| | | | | | |
|-------|--|---------|---------|-----------|-----------|
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | 753 318 | - |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 245 542 | 219 093 | 6 034 399 | 3 881 539 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 245 542 | 219 093 | 6 034 399 | 3 881 539 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 111 324 | - | 286 340 | - |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 5 870 | - | - | - |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 8 281 356 | - |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | - | - | 6 034 390 | - |
| 8 | Основные средства | - | - | 436 072 | - |
| 9 | Прочие активы | - | - | 1 627 846 | - |

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2020

тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-----------|--|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 275 069 | 123 732 | 23 647 795 | 3 332 975 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | 690 | - |
| 2.1 | кредитных организаций | - | - | 690 | - |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | - | - | - | - |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 151 155 | 123 732 | 6 286 992 | 3 332 975 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | - | - | 819 339 | - |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | 819 339 | - |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 151 155 | 123 732 | 5 467 653 | 3 332 975 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 151 155 | 123 732 | 5 331 153 | 3 332 975 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | 136 500 | - |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 117 912 | - | 709 291 | - |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 6 002 | - | 299 363 | - |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 8 647 593 | - |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | - | - | 5 783 303 | - |
| 8 | Основные средства | - | - | 439 641 | - |
| 9 | Прочие активы | - | - | 1 480 922 | - |

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);

- 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 01.04.2020 балансовая стоимость данных активов составила 117 194 тыс. рублей.

Активами, которые доступны и используются Банком в качестве обеспечения, являются долговые ценные бумаги. На 01.04.2020 балансовая стоимость вложений в долговые ценные бумаги составила 7 033 259 тыс. рублей. Из них балансовая стоимость обремененных активов составила 245 542 тыс. рублей. Часть данных активов обременена по обязательствам перед Банком России, а именно, это 219 093 тыс. рублей (в Банке России открыт лимит по получению межбанковских средств в виде "овернайт", договор действует в течение неопределенного срока). Активы по балансовой стоимости 26 449 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 01.04.2020 составила 6 787 717 тыс. рублей, в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России – 3 881 539 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 1 квартал 2020 года в составе обремененных активов произошли следующие существенные изменения:

- на 77,07% возросла балансовая стоимость обремененных долговых ценных бумаг юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по обязательствам перед Банком России, (в связи с тем, что на 01.04.2020 больше ценных бумаг обременено по обязательствам перед Банком России).

В составе необремененных активов за 1 квартал 2020 года произошли следующие существенные изменения:

- на 162,75% увеличилась балансовая стоимость долевых ценных бумаг кредитных организаций ввиду приобретения ценных бумаг в течение квартала;

- в связи с отсутствием долговых ценных бумаг юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, балансовая стоимость соответствующих активов снизилась на 100%;

- на 100% снизилась балансовая стоимость необремененных межбанковских кредитов (депозитов), поскольку на 01.04.2020 у Банка не было данных активов;

- балансовая стоимость средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях уменьшилась на 59,63%. Уменьшение произошло по счетам 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах» в национальной валюте.

Информация об операциях Банка с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

Информация об операциях Банка с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.04.2020

тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование показателя | на 01.04.2020 | на 01.01.2020 |
|-----------|--|---------------|---------------|
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 12 646 | 27 642 |
| 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: | 482 833 | 261 022 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 482 833 | 261 022 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 1 838 | 2 242 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | - | - |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 6 | 6 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 1 832 | 2 236 |

В 1 квартале 2020 года произошло существенное изменение остатков по следующим статьям:
- "Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах" - уменьшение в результате текущей деятельности. У Банка открыт корреспондентский счет в банке-нерезиденте VTB Bank (Europe) SE. Данный счет используется для проведения платежей клиентов, пополнения других корсчетов, отражение результатов клиринговых операций.

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

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.

Основные цели управления кредитным риском в Банке:

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

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

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 01.04.2020

| 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 01.04.2020 и на 01.01.2020 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 01.04.2020 и на 01.01.2020 превышает 300,0 млн. рублей.

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

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.04.2020

| Номер строк и | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|---------------|--|-----------------------------|--|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П | | по решению уполномоченного органа | | процент | тыс. руб. |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 184 127 | 50,00 | 92 063 | 3,70 | 6 818 | -46,30 | -85 245 |
| 1.1. | ссуды | 148 012 | 50,00 | 74 006 | 3,41 | 5 052 | -46,59 | -68 954 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 209 317 | 21,00 | 43 957 | 2,31 | 4 844 | -18,69 | -39 113 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 2 407 574 | 21,00 | 505 591 | 2,32 | 55 780 | -18,68 | -449 811 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 1 213 748 | 21,00 | 254 887 | 4,63 | 56 152 | -16,37 | -198 735 |
| 4.1. | перед отчитывающейся кредитной организацией | 625 944 | 21,00 | 131 448 | 2,06 | 12 885 | -18,94 | -118 563 |
| 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 | 5 675 | 21,00 | 1 192 | 3,00 | 170 | -18,01 | -1 022 |
| 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 | 42 782 | 50,00 | 21 391 | 2,55 | 1 092 | -47,45 | -20 299 |

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.01.2020

| 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: | 107 078 | 50,00 | 53 539 | 3,31 | 3 539 | -46,69 | -50 000 |
| 1.1. | ссуды | 105 226 | 50,00 | 52 613 | 3,33 | 3 502 | -46,67 | -49 111 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 237 574 | 21,00 | 49 890 | 2,29 | 5 449 | -18,71 | -44 441 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 2 787 427 | 21,00 | 585 360 | 1,68 | 46 914 | -19,32 | -538 446 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 1 014 146 | 21,00 | 212 971 | 4,96 | 50 284 | -16,04 | -162 687 |
| 4.1. | перед отчитывающейся кредитной организацией | 368 909 | 21,00 | 77 471 | 1,38 | 5 100 | -19,62 | -72 371 |
| 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 | 6 577 | 21,00 | 1 381 | 3,00 | 197 | -18,00 | -1 184 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 85 486 | 50,00 | 42 743 | 3,28 | 2 807 | -46,72 | -39 936 |

На 01.04.2020 по сравнению с 01.01.2020 произошло существенное (более чем на 20%) снижение:

- суммы условных обязательств кредитного характера перед контрагентами (в 2 раза или на 42,7 млн. рублей), имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них

реальной деятельности, что, в первую очередь, связано с уменьшением суммы неиспользованных кредитных линий по нескольким крупным заемщикам.

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

- по требованиям к контрагентам (на 72% или 77 млн. рублей), имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (в том числе по ссудам), классифицированные уполномоченным органом управления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П, в связи с выявлением данных признаков у контрагентов либо увеличением задолженности по указанным контрагентам;

- по ссудам, использованным для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков перед отчитывающейся организацией (на 70% или на 257 млн. рублей), что обусловлено выявлением случаев нецелевого использования части ссуд отдельными крупными заемщиками, которые не повлекли увеличение кредитного риска Банка.

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

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

О неприменении Банком подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР)

Банк не имеет разрешения Банка России на применение подхода на основе внутренних рейтингов 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 4.8 и 5.7 приложения к Указанию № 4482-У.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоя и недостатков информационных, технологических и других систем, а также в результате реализации внешних событий. Частью операционного риска является правовой риск.

В 2019 году операционный риск признан значимым для банка. Банк на постоянной основе управляет операционным риском. Основными способами измерения операционного риска являются выявление событий операционного риска и оценка индикаторов (формируется база данных событий и индикаторов операционного риска, а также потерь от реализации операционного риска). Снижение операционных потерь осуществляется посредством: совершенствования бизнес-процессов (технологий, стандартов, процедур, регламентов и т.д.); построения эффективной организационной структуры Банка; развития мотивации персонала; создания культуры операционного контроля.

Величина операционного риска, в отношении которого Банк определяет потребность в капитале, рассчитывается по базовому методу в соответствии с требованиями Главы 2 Инструкции № 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 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|--|---------------|---------------|
| Операционный риск, всего, в том числе: | 275 223 | 267 087 |
| доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | | |
| чистые процентные доходы | 1 834 820 | 1 780 580 |
| чистые непроцентные доходы | 1 262 724 | 1 220 917 |
| количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | 3 | 3 |

Нагрузка на капитал на покрытие операционного риска на 01.04.2020 составила 3 440 288 тыс. рублей (на 01.01.2020: 3 338 588 тыс. рублей).

Величина доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, на 01.04.2020 составила 5 504 461 тыс. рублей (на 01.01.2020: 5 341 740 тыс. рублей), в том числе величина чистых процентных доходов на 01.04.2020 составила 3 788 173 тыс. рублей (на 01.01.2020: 3 662 752 тыс. рублей), чистых непроцентных доходов на 01.04.2020 составила 1 716 288 тыс. рублей (на 01.01.2020: 1 678 988 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 01.04.2020 и на 01.01.2020³:

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»

| Сценарий реализации процентного риска | Чувствительность результата/ капитала на 01.04.2020 | Чувствительность результата/ капитала на 01.01.2020 |
|--|--|--|
| Российский рубль | | |
| Увеличение процентных ставок на 500 б.п. | (152 705) | (197 597) |
| Уменьшение процентных ставок на 500 б.п. | 152 705 | 197 597 |
| Доллар США | | |
| Увеличение процентных ставок на 500 б.п. | (8 774) | (6 152) |
| Уменьшение процентных ставок на 500 б.п. | 8 774 | 6 152 |
| ЕВРО | | |
| Увеличение процентных ставок на 500 б.п. | (1 738) | (907) |
| Уменьшение процентных ставок на 500 б.п. | 1 738 | 907 |
| Китайский юань | | |
| Увеличение процентных ставок на 500 б.п. | 51 | 70 |
| Уменьшение процентных ставок на 500 б.п. | (51) | (70) |

Если бы на 01.04.2020 финансовые активы и обязательства и другие переменные оставались неизменными, а процентные ставки были бы на 5 пунктов выше, прибыль в перспективе года составила бы на 163 166 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам (на 01.01.2020/за 2019 год: на 204 585 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам).

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

АО КБ «Хлынов» не обязан соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", поэтому не раскрывает информацию, предусмотренную главой 14 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 Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года на официальном сайте Банка банк-хлынов.ру в разделе «Финансовые показатели и отчетность», ссылка:

https://www.bank-hlynov.ru/shareholders_and_investors/disclosure_of_information/financial_performance_and_reporting/

Показатель финансового рычага за отчетный период вырос с 13,26% до 14,91%, причиной роста стало увеличение суммы основного капитала на 396 млн. рублей (за счет прибыли предшествующих лет, данные которой были подтверждены аудиторской организацией), при этом балансовые активы и внебалансовые требования под риском уменьшились на 159 млн. рублей.

Расхождение между размером актива, определенным в соответствии с бухгалтерским балансом, строка 8 подраздела 2.1 формы 0409813, и величиной балансовых активов, используемой для расчета показателя финансового рычага, строка 21 подраздела 2.2 формы 0409813, обусловлено исключением из расчета остатков, связанных с применением модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», амортизации нематериальных активов (счет 60903), остатков по счетам 30232, 47441, 47421, 47444 (сумма расхождений 374 004 тыс. рублей) в соответствии с методикой составления отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага

и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием № 4927-У.

Председатель правления

И.П. Прозоров

Главный бухгалтер

С.В. Козловская



Handwritten signature in blue ink, appearing to be "Св. Козловская".

01.06.2020