



**Банк Хлынов**

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

КОММЕРЧЕСКИЙ  
БАНК «ХЛЫНОВ»  
(АКЦИОНЕРНОЕ  
ОБЩЕСТВО)



## ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
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 .....	25
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.....	40
Раздел IV. Кредитный риск.....	41
Раздел V. Кредитный риск контрагента .....	65
Раздел VI. Риск секьюритизации .....	74
Раздел VII. Рыночный риск.....	74
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	78
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	82
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности .....	87
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации.....	93
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации .....	94

## **Введение**

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

Настоящая Информация, наряду с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью за 2020 год (составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка размещается на официальном сайте Банка в сети интернет (банк-хлынов.рф).

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

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

Информация на 1 января 2021 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

По состоянию на 01 января 2021 года, на 01 октября 2020 года, на 1 июля 2020 года, 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.

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

В течение 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 года на официальном сайте Банка банк-хлынов.ру в разделе «Финансовая отчетность по РСБУ и МСФО», ссылка:

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

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

Номер п/п		на 01.01.2021		на 01.01.2020	
		сумма	%	сумма	%
1	Собственные средства (капитал), всего	3 878 961	100,00	3 781 937	100,00
2	Основной капитал, в том числе:	3 396 155	87,55	3 373 514	89,20
2.1	<i>Базовый капитал</i>	<i>3 396 155</i>		<i>3 373 514</i>	
2.2	<i>Добавочный капитал</i>	<i>0</i>		<i>0</i>	
3	Дополнительный капитал	482 806	12,45	408 423	10,80

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2021, рассчитанный в соответствии с Положением № 646-П, составляет 3 878 961 тыс. рублей (на 01.01.2020: 3 781 937 тыс. рублей).

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2021 составило 87,55% (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 01.01.2021: 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 01.01.2021 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 01.01.2021 в состав источников базового капитала вошла нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 2 769 505 тыс. рублей (на 01.01.2020: 2 785 594 тыс. рублей).

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:

- Нематериальные активы на 01.01.2021 составили 45 147 тыс. рублей (на 01.01.2020: 32 881 тыс. рублей).

- Убыток текущего года до аудиторского заключения. На 01.01.2021 убыток, включенный в состав базового капитала, составил 9 180 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 01.01.2021 равен 0 рублей (на 01.01.2020: 0 рублей).

Основные инструменты дополнительного капитала

- На 01.01.2021 в состав источников дополнительного капитала вошла часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества, в сумме 14 773 тыс. рублей (на 01.01.2020: 14 773 тыс. рублей).

- Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки, данные которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.01.2021 сумма прироста стоимости имущества за счет переоценки, включенная в состав дополнительного капитала, составила 82 393 тыс. рублей (на 01.01.2020: 75 739 тыс. рублей).

- Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения. На 01.01.2021 прибыль, включенная в состав дополнительного капитала, составила 385 640 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 01.01.2021	Значение норматива на 01.01.2020
H1.1 норматив достаточности базового капитала	13,1%	12,9%
H1.2 норматив достаточности основного капитала	13,1%	12,9%
H1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	14,9%	14,5%
H1.4 норматив финансового рычага	12,4%	13,3%

В 2020 году Советом директоров принято решение применять финализируемый подход к расчету нормативов достаточности капитала банка, предусмотренный главой 3 Инструкции № 199-И, данный подход Банк начал применять с 18.08.2020.

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

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

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 01.01.2021 представлены в таблице ниже.

Тип контрагента	Страна	Требования к капиталу в отношении кредитного риска	Антициклическая надбавка
Организации	Россия	9 204 261	0,00%
	Соединенные штаты	309	0,00%
	Латвия	122	0,00%
Банки	Россия	1 106 591	0,00%
	Германия	122 848	0,00%
Государственные органы	Россия	257 972	0,00%
Индивидуальные предприниматели	Россия	1 067 352	0,00%
	Нигерия	2	0,00%
	Азербайджан	3	0,00%
	Литва	183	0,00%
Физические лица	Россия	8 379 793	0,00%

Таблица 1.1

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.01.2021**

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	21 584 319	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	582 644	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	45 147	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	45 147	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	45 147
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	24 311 191	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2 127	"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 01.10.2020**

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	21 359 770	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	566 980	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	36 916	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	36 916	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	36 916
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	49 153	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	24 237 819	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	7 120	"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

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

Цели и задачи управления капиталом:

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

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

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

В рамках ВПОДК Банк использует стандартные (базовые) методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России, а также результаты процедур стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска. ВПОДК внедрены в процессы деятельности Банка, в том числе на этапах стратегического планирования.

Основные принципы ВПОДК Банка:

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

Основой для разработки ВПОДК являются ориентиры по развитию бизнеса и планируемые (целевые) уровни капитала и его достаточности, определенные в стратегии развития Банка.

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

Реализация полного цикла ВПОДК осуществляется в течение одного календарного года и включает:

- планирование объемов операций (сделок) и капитала, в том числе необходимого для покрытия рисков, показателей склонности к риску;
- участие органов управления в процессе управления рисками и капиталом, в том числе в рамках рассмотрения вопросов о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК, рассмотрения отчетности по ВПОДК и иной информации о рисках и капитале, принятия управленческих решений;
- проверку функционирования и оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, системы внутреннего контроля выполнения ВПОДК.

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

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

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

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

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

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

Количественные требования к капиталу определяются по кредитному риску, рыночному риску, операционному риску, процентному риску по банковскому портфелю, риску ликвидности. В отношении прочих видов рисков потребность в капитале количественными методами не определяется, риски покрываются буфером капитала для покрытия прочих непредвиденных потерь. Методы ограничения таких рисков отражены в соответствующих внутренних нормативных документах Банка об организации управления тем или иным видом риска.

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

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

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

Банк устанавливает такой уровень совокупного риск-аппетита, который обеспечит запас капитала на покрытие ожидаемых и непредвиденных рисков, присущих деятельности Банка, как отнесенных, так и не отнесенных к категории значимых.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При построении системы управления рисками Банк придерживается следующих базовых принципов:

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

Совет директоров Банка определяет основную цель и приоритетные направления деятельности Банка, утверждает Стратегию АО КБ «Хлынов». Основным локальным нормативным актом, описывающим систему управления рисками и капиталом в Банке, а также определяющим процедуры по управлению рисками и достаточностью капитала, является «Стратегия управления рисками и капиталом в АО КБ «Хлынов», которая также утверждается советом директоров Банка.

Наиболее важной задачей для Банка 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.

Также целями управления рисками и капиталом являются:

- формирование стратегии развития Банка, учитывающей адекватность размера рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;
- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков в рамках показателей склонности к риску и (или) иных лимитов и ограничений;
- минимизация возможных потерь от воздействия рисков, принимаемых Банком в рамках установленной склонности к риску;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка и непрерывности деятельности с учетом возможных стрессовых условий;
- выполнение требований Банка России и иных государственных органов Российской Федерации;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками.

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

Для достижения данных целей стратегия управления рисками и капиталом Банка предполагает реализацию таких основных задач, как: идентификация рисков, в том числе потенциальных, оценка и мониторинг рисков на постоянной основе; выделение и оценка значимых для Банка рисков; формирование агрегированной оценки; оценка достаточности капитала для покрытия совокупного объема риска на основе агрегирования индивидуальных оценок рисков; планирование капитала по результатам агрегированной оценки; тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска (стресс-тестирование).

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

- рассмотрения отчетности по вопросам управления рисками и капиталом, в том числе содержащей информацию о результатах стресс-тестирования, о значимых рисках, о соблюдении показателей склонности к риску, о размере капитала, об оценке достаточности капитала, о достижении сигнальных значений и нарушении лимитов по рискам, о выполнении обязательных нормативов, о результатах проведения оценки эффективности ВПОДК и процедур стресс-тестирования;

- принятия управленческих решений и мер на основании рассмотренных отчетов;

- утверждения внутренних нормативных документов (в том числе по оценке и управлению риском).

Совет директоров Банка также осуществляет управление рисками путем определения основных направлений деятельности Банка, создания организационной структуры, утверждения стратегии развития Банка и стратегии управления рисками и капиталом Банка (в том числе склонности к риску, установленной в отношении основных направлений деятельности банка и всех значимых для нее рисков, перечня значимых для Банка рисков, плановых (ожидаемых) объемов операций, склонности к риску, планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, источников его формирования, планового (целевого) уровня достаточности капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям деятельности).

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

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

- корпоративный бизнес (кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, прием депозитов, обслуживание внешнеэкономической деятельности, факторинг, зарплатные проекты, предоставление банковских гарантий, обслуживание аккредитивов, выпуск корпоративных пластиковых карт);

- розничный бизнес (Банк предлагает клиентам развитую, востребованную и сбалансированную по цене линейку розничных продуктов, в том числе потребительских и ипотечных кредитов, вкладов, банковских карт международных платежных систем и НСПК «МИР»);

- операции с ценными бумагами (операции по покупке-продаже ценных бумаг, номинированных в рублях и иностранной валюте);

- операции на финансовых рынках (привлечение и размещение межбанковских кредитов, депозитов Банка России, привлечение и размещение денежных средств через операции прямого и обратного РЕПО, совершение операций на валютном рынке, в том числе операций по покупке-продаже иностранной валюты (доллары США, евро, китайские юани), а также операций валютный СВОП. Банк является членом фондовой, денежной и валютной секции Московской биржи, членом НАУФОР).

К основным видам рисков в своей деятельности Банк относит: кредитный риск, рыночный риск, процентный риск по банковскому портфелю, операционный риск (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);
- операционный риск (в рамках операционного риска риск концентрации признается незначимым).

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

Совокупный риск-аппетит устанавливается исходя из утвержденных целей и планов развития Банка, текущей и плановой структуры рисков. Банк устанавливает такой уровень совокупного риск-аппетита, который обеспечит запас капитала на покрытие ожидаемых и непредвиденных рисков, присущих деятельности Банка, как отнесенных, так и не отнесенных к категории значимых. Показатель совокупного риск-аппетита и прочие показатели склонности к риску устанавливаются и утверждаются советом директоров Банка в рамках Стратегии управления рисками и капиталом на один календарный год и пересматриваются по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, рискованного профиля Банка или требований Банка России к кредитным организациям в части значений обязательных нормативов, но не реже одного раза в год.

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

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

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

Правление Банка реализует стратегию развития Банка, стратегию управления рисками и капиталом Банка, утвержденные советом директоров; создает оптимальные организационно-технические условия для управления банковскими рисками и капиталом, проведения процедур стресс-тестирования; рассматривает и утверждает внутренние документы Банка; осуществляет внедрение и развитие политик, процедур и методов выявления, измерения, мониторинга и минимизации банковских рисков; устанавливает лимиты на отдельные операции. Правление Банка в целях повышения качества управления вправе формировать специализированные коллегиальные исполнительные органы (комитеты) и делегировать им часть своих функций.

Председатель правления Банка осуществляет руководство всей хозяйственной и финансовой деятельностью Банка; организует выполнение решений общего собрания акционеров, совета

директоров Банка и правления Банка путем оформления приказов и распоряжений; действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка; утверждает финансовые планы Банка и лимиты капитала по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков.

Комитеты и специализированные группы, деятельность которых связана с управлением рисками осуществляют управление профильным (относящимся к компетенции коллегиального органа) риском, устанавливают отдельные лимиты, касающиеся профильного риска, осуществляют контроль использования лимитов, участвуют в вопросах, касающихся внедрения банковских продуктов, направлений деятельности, параметров, условий по отдельным продуктам (сделкам, операциям), связанным с принятием новых видов (объемов) профильных рисков.

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

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

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку и оценку системы внутреннего контроля Банка, проводит регулярную (не реже 1 раза в год) проверку полноты применения принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления рисками и капиталом, процедур стресс-тестирования, оценку эффективности методологии определения значимых рисков, методологии и процедур оценки значимых рисков, оценку соблюдения процедур по управлению значимыми рисками; информирует совет директоров Банка и правление Банка о выявленных в ходе проведения проверок отклонениях от требований, утвержденных внутренними документами Банка, проблемах, рисках, недостатках.

Руководители структурных подразделений Банка осуществляют деятельность в соответствии с функционалом и зоной ответственности, закрепленными внутренними нормативными документами Банка и предоставленными полномочиями; формируют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

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

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

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

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

Идентификация и отслеживание рисков осуществляется на постоянной основе, оценка их значимости для Банка проводится управлением риском и финансового анализа с периодичностью не реже одного раза в год. Совет директоров по результатам рассмотрения отчета по значимым рискам утверждает перечень значимых видов рисков, который доводится до сведения членов правления Банка и внутренних структурных подразделений.

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

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

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

В случае если по результатам мониторинга соблюдения лимитов, проводимого управлением рисков и финансового анализа, был выявлен случай несоблюдения установленного лимита капитала на покрытие рисков и/или установленного уровня совокупного риск-аппетита (либо достижения их сигнальных значений), то управление рисков и финансового анализа доводит указанную информацию с анализом причин возникновения данной ситуации и возможными перспективами ее дальнейшего развития, о действиях, предпринятых для ее устранения, до руководителей



подразделений, участвующих в управлении рисками и капиталом, членов правления и членов совета директоров Банка по мере выявления указанных фактов, но не позднее 5 рабочих дней с момента выявления.

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

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

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

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

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

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

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

Отчет об оценке достаточности капитала содержит информацию: о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала; об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков относительно плановых значений и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; об объемах значимых рисков, принятых подразделениями Банка; об использовании подразделениями Банка выделенных им лимитов капитала на покрытие значимых рисков; о фактах нарушения подразделениями Банка установленных лимитов, а также

предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений. Отчет об оценке достаточности капитала формируется управлением рисков и финансового анализа. Ежемесячно по результатам мониторинга информация доводится до руководителей подразделений, участвующих в управлении рисками и капиталом, до руководителей подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием значимых рисков, а также до членов правления Банка. Дополнительно информация доводится до членов совета директоров Банка в рамках ежеквартального отчета по ключевым рискам. Органы управления по результатам рассмотрения оценивают уровень принимаемых рисков, учитывают информацию при принятии решений по текущей деятельности Банка, по вопросам управления рисками и капиталом.

Отчет о выполнении обязательных нормативов Банка формируется планово-экономическим отделом в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И на начало каждого рабочего дня (ежедневный мониторинг); на начало каждого месяца (ежемесячный мониторинг). Результаты ежедневного мониторинга доводятся до руководителя управления рисков и финансового анализа, до руководителей структурных подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием значимых рисков. Результаты ежемесячного мониторинга доводятся руководителями указанных подразделений, членов комитета по управлению активами и пассивами, членов большого и малого кредитных комитетов и членов правления Банка. Дополнительно информация отражается в Отчете о соответствии полученных результатов деятельности аспектам, заложенным в стратегии Банка, формируемом на ежеквартальной основе, и доводится до членов совета директоров и правления Банка.

В рамках требований Банка России управление рисков и финансового анализа (при поддержке прочих структурных подразделений) составляет отчет об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала и их результатах в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Результаты проведенной оценки качества внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка за отчетный период направляются Службой текущего банковского надзора в виде письма «О направлении рекомендаций» на имя председателя правления Банка.

Служба внутреннего аудита Банка проводит регулярную (не реже одного раза в год) проверку и оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала. Результаты оценки доводятся до органов управления Банка для принятия решений, направленных на повышение эффективности системы управления рисками и капиталом, снижение уровня банковских рисков, повышение финансовой устойчивости Банка.

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

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

В рамках ежемесячного отчета по рыночному риску управление рисков и финансового анализа доводит до сведения комитета по управлению активами и пассивами Банка информацию об

уровне переоценки ценных бумаг торгового портфеля по текущей справедливой стоимости и методе ее определения; о структуре портфеля ценных бумаг и соблюдении лимита на максимальный объем портфеля ценных бумаг, лимитов stop loss, stop out на отрицательную переоценку ценных бумаг; лимитов вложений, установленных на эмитентов ценных бумаг; о состоянии индикаторов рыночной конъюнктуры. Также отчет включает информацию о соблюдении лимитов открытых валютных позиций; о соблюдении лимитов, открытых банкам-контрагентам на сделки FOREX, SWAP; результаты анализа динамики валютных курсов и информации о факторах, которые оказали (или могут оказать в будущем) влияние на изменение динамики курсов валют.

Мониторинг соблюдения лимитов и их сигнальных значений по риску концентрации осуществляет управление риском и финансового анализа на ежедневной основе. В случае если по результатам мониторинга был выявлен случай достижения сигнального значения и (или) превышения лимита (индикативного уровня) по риску концентрации, то управление риском и финансового анализа доводит указанную информацию до руководителя структурного подразделения, которое оказывает влияние на уровень риска концентрации, руководителя управления риском и финансового анализа и членов правления Банка. Правление Банка принимает решение о возможных корректирующих мероприятиях. В случае соблюдения лимитов и их сигнальных значений по риску концентрации отчет по риску концентрации доводится до членов правления Банка на ежемесячной основе. Дополнительно указанная информация доводится до членов совета директоров Банка в составе отчета по ключевым рискам на ежеквартальной основе.

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

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

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

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

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

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

## Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования в Банке

Стресс-тестирование – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние или ликвидность Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Основная цель проведения стресс-тестирования в Банке заключается в выявлении, оценке и принятии мер к предотвращению возможного воздействия на финансовую устойчивость, капитал или ликвидность Банка пессимистичных сценариев (исключительных, но вероятных событий), которые могут вызвать критические для Банка уровни потерь либо критически изменить параметры ликвидности баланса Банка.

Банк проводит стресс-тестирование, которое направлено на определение величины возможных потерь от реализации заданных параметров изменения факторов риска и сценариев, их влияния на финансово-экономические показатели деятельности Банка. Тестирование осуществляется с периодичностью раз в квартал.

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

Банк разрабатывает и осуществляет процедуры стресс-тестирования в отношении каждого из значимых видов рисков. В отношении риска концентрации Банк не проводит отдельных процедур стресс-тестирования, при этом факторы риска концентрации учитываются в рамках стресс-тестирования значимых видов рисков.

Основными методами проведения стресс-тестирования являются:

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

Анализ чувствительности позволяет оценить воздействие заданного фактора риска (то есть одному индикатору риска соответствует один стресс-фактор).

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

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

Для целей внутренних процедур оценки достаточности капитала используются результаты анализа чувствительности по отношению к кредитному, рыночному, операционному, процентному рискам, риску ликвидности и риску концентрации (в рамках значимых видов рисков).

Банк рассчитывает максимальные потери путем определения комбинации факторов риска, их негативной динамики, потенциально способной принести максимальные убытки (потери) в условиях вероятных событий, которые напрямую не укладываются в текущие экономические тенденции.

Процедура проведения стресс-тестирования включает:

- детальный анализ портфелей, идентификацию рисков, которым в наибольшей степени подвержен Банк;
- анализ сложившейся динамики факторов риска (анализ основывается на определении изменений значений факторов на заданных отрезках времени (3, 6, 9, 12 месяцев от отчетной даты);
- обновление (актуализацию) плавающих параметров стресс-тестирования;
- оценку воздействия на финансовую устойчивость, капитал и ликвидность Банка факторов риска (одного или нескольких) в рамках выбранной модели стресс-тестирования, то есть непосредственное проведение стресс-теста, в результате которого формируется оценка возможных потерь Банка в результате реализации стрессовых условий.

Анализ чувствительности по отношению к кредитному риску проводится в разрезе следующих направлений деятельности: кредитование (корпоративное и розничное); предоставление банковских гарантий и поручительств; операции с ценными бумагами. Факторами риска корпоративного кредитного портфеля являются ухудшение классификации задолженности, концентрация на крупных кредитах. Факторами риска розничного кредитного портфеля являются дефолт заемщиков и потеря стоимости обеспечения. Факторами риска портфеля банковских

гарантий и поручительств являются ухудшение классификации обязательств, концентрация на крупных банковских гарантиях и поручительствах. Фактором риска ценных бумаг является понижение официального рейтинга кредитоспособности контрагента (эмитента).

Анализ чувствительности по отношению к рыночному риску проводится в разрезе следующих направлений деятельности: операции с ценными бумагами; операции с иностранной валютой. Фактором фондового риска является неблагоприятное изменение рыночных цен. Фактором процентного риска является негативное изменение процентных ставок. Фактором валютного риска является неблагоприятное изменение обменных курсов иностранных валют относительно рубля.

Анализ чувствительности по отношению к операционному риску охватывает все направления деятельности Банка, подверженные возникновению указанного вида риска. Факторами риска являются причины случайных неблагоприятных событий на объектах риска, которые могут принести прямые или косвенные потери.

Анализ чувствительности по отношению к процентному риску по банковскому портфелю охватывает все направления деятельности Банка, оказывающие влияние на возникновение указанного вида риска. Фактором риска является негативное изменение процентных ставок на финансовые инструменты, доходность которых определяется через назначаемую процентную ставку.

Анализ чувствительности по отношению к риску ликвидности охватывает все направления деятельности Банка, оказывающие влияние на возникновение указанного вида риска. Факторами риска являются наличие дефицита ликвидности на отчетную дату, его увеличение посредством реализации стрессовых событий и затраты на его покрытие. Стресс-тестирование основывается на оценке разрывов в объемно-временной структуре требований и обязательств (метод GAP), который проводится на базе баланса ликвидности.

Сценарный анализ проводится на временном горизонте реализации события – 12 месяцев по сценарию «Экономический кризис». Величина потерь рассчитывается на базе методики анализа чувствительности для соответствующего вида риска, задействованного в сценарии. В рамках сценарного анализа допускается использование собственных стресс-параметров или условий (отличных от параметров анализа чувствительности), которые задаются на момент проведения стресс-тестирования.

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

В случае если по результатам стресс-тестирования выявлены критические для Банка уровни потерь или критическое изменение параметров ликвидности баланса Банка, и высока вероятность их реализации в перспективе ближайшего квартала, Банк разрабатывает комплекс мероприятий, направленных на минимизацию последствий реализации рисков вследствие стрессовых событий и повышение устойчивости функционирования Банка.

В целях определения совокупной нагрузки на капитал Банка (стресс-тестирование капитала) результаты тестирования методом анализа чувствительности, полученные по каждому виду риска в отдельности, агрегируются в общую величину путем простого суммирования.

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

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

Основными методами минимизации рисков в Банке являются:

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

В качестве инструмента минимизации рисков Банк может использовать сделки хеджирования.

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

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

Инструменты хеджирования в отчетном периоде Банком не применялись.

## **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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год на официальном сайте Банка [bank-hlynov.ru](http://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/](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 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 4 квартал 2020 года произошли следующие существенные изменения по разделу 1 формы 0409813:

- антициклическая надбавка снизилась на 01.01.2021 по сравнению с данными на 01.10.2020 на 0,002 п.п. Это было связано с продажей облигаций, эмитентом которых является резидент Люксембурга, в котором установлена величина антициклической надбавки, отличная от нуля;

- значение норматива Н4 увеличилось на 01.01.2021 по сравнению с данными на 01.10.2020 на 28,67%. Это было связано с увеличением активов с оставшимся сроком до даты погашения свыше года преимущественно по юридическим лицам.

Таблица 2.1

**Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 01.01.2021**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.01.2021	данные на 01.10.2020	данные на 01.01.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	20 133 469	19 433 585	1 610 678
2	при применении стандартизированного подхода	20 133 469	19 433 585	1 610 678
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:	5 967	72 946	477
7	при применении стандартизированного подхода	5 967	72 946	477
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:	2 501 625	4 293 623	200 130
21	при применении стандартизированного подхода	2 501 625	4 293 623	200 130
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	3 440 288	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)	26 081 349	27 240 442	2 086 508

Таблица 2.1

**Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 01.10.2020**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2020	данные на 01.07.2020	данные на 01.10.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	19 433 585	20 037 647	1 554 687
2	при применении стандартизированного подхода	19 433 585	20 037 647	1 554 687
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:	72 946	162 030	5 835
7	при применении стандартизированного подхода	72 946	162 030	5 835
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	4 293 623	4 036 148	343 490
21	при применении стандартизированного подхода	4 293 623	4 036 148	343 490
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	3 440 288	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)	27 240 442	27 676 113	2 179 235

На 01.01.2021 минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по Банку, составил 2 086 508 тыс. рублей (строка 27 Таблицы 2.1) при фактической сумме капитала 3 878 961 тыс. рублей. Общий объем требований к капиталу (строка 27 Таблицы 2.1) за 4 квартал 2020 года уменьшился на 1 159 093 тыс. рублей или 4,26%, что не превышает критерий



существенности изменений, установленный внутренними документами Банка, и составил 26 081 349 тыс. рублей.

Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента) увеличился на 01.01.2021 по сравнению с данными на 01.10.2020 на 699 884 тыс. рублей или 3,60% и составил 20 133 469 тыс. рублей (строка 1 Таблицы 2.1).

Кредитный риск контрагента уменьшился на 01.01.2021 по сравнению с данными на 01.10.2020 на 66 979 тыс. рублей или 91,82% и составил 5 967 тыс. рублей. Уменьшение кредитного риска контрагента вызвано уменьшением кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.

Рыночный риск уменьшился на 01.01.2021 по сравнению с данными на 01.10.2020 на 1 791 998 тыс. рублей или 41,74% и составил 2 501 625 тыс. рублей (строка 20 Таблицы 2.1). Снижение рыночного риска вызвано уменьшением общей суммы активов, которые участвуют в расчете рыночного риска.

Операционный риск на 01.01.2021 равен 275 223 тыс. рублей (на 01.10.2020: 275 223 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

Таблица 3.1

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков на 01.01.2021

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидируемой финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделку и секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Активы</b>								
1	Денежные средства	716 392	не применимо	716 392	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	838 242	не применимо	838 242	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	800 021	не применимо	802 668	5	0	0	-2 652
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 982	не применимо	0	0	0	3 294	688

5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	15 813 309	не применимо	15 362 390	29 830	0	0	421 089
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 576 861	не применимо	2 989 910	0	0	3 524 550	62 401
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 121 000	не применимо	1 126 272	0	0	0	-5 272
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	не применимо	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	3 044	не применимо	3 044	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	не применимо	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	582 644	не применимо	537 497	0	0	0	45 147
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	52 300	не применимо	52 300	0	0	0	0
13	Прочие активы	110 713	не применимо	104 748	0	0	0	5 965
14	Всего активов	26 618 508	не применимо	22 533 463	29 835	0	3 527 844	527 366
Обязательства								
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	28 020	не применимо	0	0	0	0	28 020
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 584 319	не применимо	0	0	0	0	21 584 319
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	не применимо	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5 752	не применимо	0	0	0	0	5 752
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	14 070	не применимо	0	0	0	0	14 070
20	Отложенные налоговые обязательства	42 544	не применимо	0	0	0	0	42 544
21	Прочие обязательства	242 683	не применимо	0	0	0	0	242 683
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	175 537	не применимо	86 346	0	0	0	89 191
23	Всего обязательств	22 092 925	не применимо	86 346	0	0	0	22 006 579
Источники собственных средств								
24	Средства акционеров (участников)	605 000	не применимо	0	0	0	0	605 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	не применимо	0	0	0	0	0
26	Эмиссионный доход	0	не применимо	0	0	0	0	0
27	Резервный фонд	90 750	не применимо	0	0	0	0	90 750
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	80 080	не применимо	0	0	0	0	80 080
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	90 097	не применимо	7 704	0	0	0	82 393

30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	не применимо	0	0	0	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	не применимо	0	0	0	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	не применимо	0	0	0	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	не применимо	0	0	0	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	32 664	не применимо	1 227	0	0	0	31 437
35	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 626 992	не применимо	0	0	0	0	3 626 992
36	Всего источников собственных средств	4 525 583	не применимо	8 931	0	0	0	4 516 652

Таблица 3.1

**Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков на 01.01.2020**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки и секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Активы</b>								
1	Денежные средства	670 609	не применимо	670 609	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	607 137	не применимо	607 137	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	827 210	не применимо	830 000	5	0	0	-2 795
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	690	не применимо	0	0	0	690	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14 736 261	не применимо	14 095 823	300 113	0	0	340 325
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 282 739	не применимо	1 238 731	0	0	4 012 451	31 557
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной	1 155 408	не применимо	1 164 894	0	0	0	-9 486

	стоимости (кроме ссудной задолженности)							
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	не применимо	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	9 429	не применимо	9 429	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	не применимо	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	477 901	не применимо	445 020	0	0	0	32 881
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	59 909	не применимо	59 909	0	0	0	0
13	Прочие активы	95 571	не применимо	91 564	0	0	0	4 007
14	Всего активов	23 922 864	не применимо	19 213 116	300 118	0	4 013 141	396 489
Обязательства								
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	не применимо	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 274 950	не применимо	0	0	0	0	19 274 950
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	не применимо	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4 985	не применимо	0	0	0	0	4 985
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 699	не применимо	0	0	0	0	5 699
20	Отложенные налоговые обязательства	37 145	не применимо	0	0	0	0	37 145
21	Прочие обязательства	114 795	не применимо	0	0	0	0	114 795
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	172 053	не применимо	122 205	0	0	0	49 848
23	Всего обязательств	19 609 627	не применимо	122 205	0	0	0	19 487 422
Источники собственных средств								
24	Средства акционеров (участников)	605 000	не применимо	0	0	0	0	605 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	не применимо	0	0	0	0	0
26	Эмиссионный доход	0	не применимо	0	0	0	0	0
27	Резервный фонд	90 750	не применимо	0	0	0	0	90 750
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	59 813	не применимо	0	0	0	0	59 813
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	88 768	не применимо	13 029	0	0	0	75 739
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	не применимо	0	0	0	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	не применимо	0	0	0	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	не применимо	0	0	0	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	не применимо	0	0	0	0	0

34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	23 297	не применимо	0	0	0	0	23 297
35	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 445 609	не применимо	0	0	0	0	3 445 609
36	Всего источников собственных средств	4 313 237	не применимо	13 029	0	0	0	4 300 208

Таблица 3.2

**Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала, на 01.01.2021**

тыс. руб.

Но ме р	Наименование статьи	Всего, из них:	подвержен ных кредитному рisku	включенны х в сделки секьюритиз ации	подвержен ных кредитному рisku контрагента	подвержен ных рыночному рisku
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 14 таблицы 3.1 настоящего раздела)	26 091 142	22 533 463	0	29 835	3 527 844
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 14 таблицы 3.1 настоящего раздела)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строк 23 и 36 таблицы 3.1 настоящего раздела)	95 277	95 277	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	25 995 865	22 438 186	0	29 835	3 527 844
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	1 747 625	1 747 625	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	Прочие различия, не указанные ранее	12 311	12 311	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	27 755 801	24 198 122	0	29 835	3 527 844

Различия между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, возникли ввиду расхождения по балансовым счетам 30232, 47421, 47424, 47441. Согласно алгоритму формы 0409806 балансовые счета N N (30233 - 30232), (47421 - 47424) включаются в статью "Прочие активы", если складывается активное сальдо, а счет 47441 уменьшает статью «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости».

Таблица 3.2

**Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала, на 01.01.2020**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 14 таблицы 3.1 настоящего раздела)	23 526 375	19 213 116	0	300 118	4 013 141
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 14 таблицы 3.1 настоящего раздела)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строк 23 и 36 таблицы 3.1 настоящего раздела)	135 234	135 234	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	23 391 141	19 077 882	0	300 118	4 013 141
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	2 127 555	2 127 555	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	Прочие различия, не указанные ранее	45 846	45 846	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	25 564 542	21 251 283	0	300 118	4 013 141

Различия между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, возникли ввиду расхождения по балансовым счетам 30232, 47421, 47424, 47441, 47502, 60903. Согласно алгоритму формы 0409806 балансовые счета N N (30233 - 30232), (47421 - 47424) включаются в статью "Прочие активы", если складывается активное сальдо, счета 475 относятся к статье «Прочие обязательства» в сумме разницы между пассивными и активными счетами, а счет 47441 уменьшает статью «Чистая ссудная задолженность», оцениваемая по амортизированной стоимости».

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

По состоянию на 01.01.2021 справедливая стоимость ценных бумаг, находящихся на балансе Банка, определялась на основании Учетной политики АО КБ «Хлынов» на 2020 год. Ценные бумаги оценивались по справедливой стоимости, сложившейся на дату их первоначального признания с последующей переоценкой в соответствии с разделом «Справедливая стоимость финансовых инструментов» Учетной политики АО КБ «Хлынов» на 2020 год.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Количество брокеров, дилеров или иных участников рынка, чьи котировки публично доступны, составляет не менее 3-х;

2. Разность между средней ценой спроса и средней ценой предложения в котировках брокеров, дилеров или иных участников рынка, чьи котировки публично доступны, составляет не более 20%;

3. Изменение цены за 30 календарных дней в течение полугода до даты оценки не превышает 20%.

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

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

Для ценных бумаг, выпущенных резидентами.

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

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

Цена может быть надежно определена при одновременном выполнении следующих условий:

- имеется допуск Банка к информации о ценных бумагах, обращающихся на открытом организованном рынке;
- информация о рыночной цене общедоступна, т.е. подлежит раскрытию в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав (привилегий).

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

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

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

Для ценных бумаг, выпущенных нерезидентами.

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

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

1. Информация торговой системы Bloomberg (Блумберг). Источники в порядке очередности: BGN (Bloomberg generic), CBVT (FIT Composite), BVAL (Score).

2. Биржевая информация ПАО «Московская Биржа».

В качестве рыночной цены признается в порядке очередности следующие типы цен информационной системы Bloomberg на день проведения переоценки:

- последняя цена (Last Price),
- последняя цена спроса (Bid Price).

При отсутствии последней цены (Last Price) и цены спроса (Bid Price) за 30 календарных дней до момента проведения переоценки актива рыночная цена признается равной средневзвешенной цене, сложившейся на ПАО «Московская биржа». Для активного рынка при отсутствии информации о средневзвешенной цене на день определения текущей (справедливой) стоимости рыночная цена признается равной последней средневзвешенной цене с момента приобретения ценных бумаг и не ранее 30 календарных дней.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, по которым не зарегистрирован отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, определяется по фактической цене размещения этих ценных бумаг.



Для ПФИ.

Банк заключает только биржевые сделки ПФИ. К сделкам ПФИ в Банке относятся только сделки СВОП. Иных сделок ПФИ Банк не заключает.

Справедливой стоимостью производного финансового инструмента в соответствии с Положением 372-П является цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Банк определяет справедливую стоимость ПФИ на основании Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" с учетом уровня активности рынка для данного ПФИ.

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ доступным и активным, т. е. такого рынка, на котором операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе, а рынок является доступным для получения котировок и для совершения операций. Для целей определения справедливой стоимости ПФИ, заключаемых Банком, используется Биржевая информация ПАО «Московская Биржа».

В случае отсутствия активного рынка, определение справедливой стоимости осуществляется с использованием исходных данных 2-го уровня и 3-го уровня.

Исходные данные 2-го уровня – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, т.е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с финансовыми инструментами, существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах.

Для финансовых инструментов Банк признает рынок неактивным, если не выполняются хотя бы один из критериев, установленных для активного рынка.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, эмитированных резидентами, при отсутствии активного рынка, используются цены Ценового центра НРД. Методика Ценового центра НРД основана на принципах, изложенных в Международном стандарте финансовой отчетности МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», использует иерархию подходов к определению справедливой стоимости, отдавая приоритет наблюдаемым рыночным данным, и аккредитована Банком России.

В связи с тем, что уровни иерархии, определенные Ценовым центром НРД, соответствуют уровням, регламентированным Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», Банк классифицирует котировки по уровням иерархии справедливой стоимости в соответствии с данными Ценового центра НРД.

В качестве основы для определения справедливой стоимости ценных бумаг, эмитированных резидентами, Банк использует информацию о цене Ценового центра НРД с помощью сервиса информационного ресурса Reference United Data (RU Data), содержащий справочные данные о биржевых и внебиржевых финансовых инструментах, обращающихся на российском финансовом рынке и их эмитентах, а также аналитическую информацию.

В отсутствие активного рынка, а также надежных данных Ценового центра НРД для определения справедливой стоимости используются следующие методы оценки:

- рыночный метод.

Справедливая стоимость определяется как текущая (справедливая) стоимость другого, в значительной степени тождественного, инструмента. Признаками тождественности являются: наличие сопоставимого долгосрочного рейтинга международных рейтинговых агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service, национальных рейтинговых агентств Эксперт РА, АКРА, отрасль эмитента, срок (дюрация) ценной бумаги, доходность, спред, кривые доходности и другие признаки. Для ценных бумаг с фиксированной доходностью основным критерием определения цены является текущая эффективная доходность. На основании данных критериев принимается решение о выборе наиболее тождественного инструмента и определении текущей (справедливой) стоимости. Данное решение оформляется Профессиональным суждением ответственного сотрудника и подписывается уполномоченным руководителем.

Критерии наличия активного рынка у сопоставимого инструмента:

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

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

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

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

- доходный метод.

В качестве доходного используется метод дисконтирования денежных потоков. Для чего будущая стоимость инвестиций приводится к стоимости на дату определения справедливой стоимости, с учетом коэффициента дисконтирования. Коэффициент дисконтирования для целей определения справедливой стоимости ценных бумаг рассчитывается на основании облигационного индекса ПАО «Московская биржа» соответствующего вида эмитента (государственные, корпоративные и муниципальные) с учетом следующих критериев: дюрация, сопоставимый долгосрочный рейтинг международных рейтинговых агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service, уровень листинга. При этом выбирается наиболее близкий по заданным критериям облигационный индекс. Решение о выборе определенного облигационного индекса, расчет справедливой стоимости, произведенный на основании приведенной стоимости, оформляется Профессиональным суждением ответственного сотрудника и подписывается уполномоченным руководителем.

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

Управление рисками и финансового анализа на ежемесячной основе оценивает правильность определения справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг.

На ценные бумаги (за исключением отражаемых в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток) формируются резервы, размер которых определяется в зависимости от финансового положения эмитента, наличия у него публичной истории, своевременности исполнения обязательств по учтенному выпуску, наличия рыночных котировок, уровня доходности.

## **Сведения об обремененных и необремененных активах**

Под обременением актива понимается наличие соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) кредитной организации поставлен в зависимость от исполнения третьими лицами и (или) кредитной организацией своих обязательств, включая активы, переданные по сделкам РЕПО. Отличием в учете активов, списанных с баланса в связи с утратой прав на активы и полной передачей рисков по ним, является признание их в качестве убытков на основании профессионального суждения и решения правления Банка. За 4 квартал 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 4 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 4 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:	357 712	205 840	26 140 070	4 439 324
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	3 990	-
2.1	кредитных организаций	-	-	2 982	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	1 008	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	233 690	205 840	7 445 397	4 439 324
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	539 073	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	539 073	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	233 690	205 840	6 906 324	4 439 324
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	233 690	205 840	6 906 324	4 439 324
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	116 001	-	508 236	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	8 021	-	858 288	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	8 472 273	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	6 560 076	-
8	Основные средства	-	-	425 924	-
9	Прочие активы	-	-	1 865 886	-

Далее представлены сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2021, на 01.10.2020

Таблица 3.3

**Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2021**

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:	354 337	204 345	26 264 171	4 324 896
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	3 294	-
2.1	кредитных организаций	-	-	2 127	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	1 167	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	231 623	204 345	7 466 238	4 324 896
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	568 813	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	568 813	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	231 623	204 345	6 897 425	4 324 896
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	231 623	204 345	6 897 425	4 324 896
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	114 693	-	685 323	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	8 021	-	29 756	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	9 102 447	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	6 673 085	-
8	Основные средства	-	-	431 100	-
9	Прочие активы	-	-	1 872 928	-

## Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2020

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:	363 697	207 597	26 193 501	4 432 110
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	7 120	-
2.1	кредитных организаций	-	-	5 165	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	1 955	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	235 253	207 597	8 255 412	4 432 110
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	580 446	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	580 446	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	235 253	207 597	7 674 966	4 432 110
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	235 253	207 597	7 674 966	4 432 110
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	120 620	-	370 722	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	7 824	-	663 815	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	8 288 678	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	6 295 490	-
8	Основные средства	-	-	425 559	-
9	Прочие активы	-	-	1 886 705	-

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 01.01.2021 балансовая стоимость данных активов составила 122 714 тыс. рублей.

Активами, которые доступны и используются Банком в качестве обеспечения, являются долговые ценные бумаги. На 01.01.2021 балансовая стоимость вложений в долговые ценные бумаги составила 7 697 861 тыс. рублей. Из них балансовая стоимость обремененных активов составила 231 623 тыс. рублей. Часть данных активов обременена по обязательствам перед Банком России, а именно, это 204 345 тыс. рублей (в Банке России открыт лимит по получению межбанковских средств в виде "овернайт", договор действует в течение неопределенного срока). Активы по балансовой стоимости 27 278 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

закключаются сделки РЕПО. Банк может в любой момент вывести данные ценные бумаги из обременения или заменить на другие.

Балансовая стоимость необремененных долговых ценных бумаг на 01.01.2021 составила 7 466 238 тыс. рублей, в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России – 4 324 896 тыс. рублей. Банк стремится осуществлять вложения в ликвидные долговые ценные бумаги, которые могут быть использованы в качестве обеспечения для привлечения средств, в том числе от Банка России.

За 4 квартал 2020 года в составе обремененных активов существенных изменений не было.

В составе необремененных активов за 4 квартал 2020 года произошли следующие существенные изменения:

- в связи с продажей ценных бумаг на 53,7% снизилась балансовая стоимость долевых ценных бумаг, в частности на 58,8% и на 40,3% уменьшилась балансовая стоимость долевых ценных бумаг кредитных организаций и юридических лиц соответственно;

- на 84,86% возросла балансовая стоимость средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях преимущественно по РНКО "Платежный Центр" (ООО);

- балансовая стоимость необремененных межбанковских кредитов снизилась на 95,5% в связи с уменьшением суммы депозитов в Банке России и уменьшением суммы сделок обратного РЕПО.

### Информация об операциях Банка с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

#### Информация об операциях Банка с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.01.2021

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	на 01.01.2021	на 01.01.2020
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	81 899	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:	482 516	261 022
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	482 516	261 022
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 173	2 242
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5	6
4.3	физических лиц - нерезидентов	5 168	2 236

Таблица 3.4

#### Информация об операциях Банка с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.10.2020

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	на 01.10.2020	на 01.01.2020
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	67 383	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:	1 109 605	261 022
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 109 605	261 022
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 020	2 242
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5	6
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 015	2 236

В 4 квартале 2020 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 (Europe) SE. Данный счет используется для проведения платежей клиентов, пополнения других корсчетов, отражение результатов клиринговых операций;
- «Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов» - снижение за счет продажи четырех выпусков облигаций нерезидентов;
- "Средства физических лиц-нерезидентов" - увеличение за счет роста остатков средств на текущих счетах и срочных депозитах.

Таблица 3.5

**Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов на 01.01.2021**

тыс. руб.

Номер	Наименование корректировки	Справедливая стоимость долевых инструментов	Процентная ставка	Курсы иностранной валюты	Кредитный риск	Товарный риск	Всего	Из них	
								в торговом портфеле	в банковском портфеле
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Неопределенность закрытия позиции, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
2	среднерыночная стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0
3	неопределенность цены закрытия	0	0	0	0	0	0	0	0
4	концентрация	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Досрочное закрытие (погашение) позиции	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Модельный риск	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Операционный риск	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Стоимость инвестирования и фондирования	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Нереализованные кредитные спреды	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Будущие административные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие корректировки	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Корректировки, всего	0	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 3.5

**Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов на 01.01.2020**

тыс. руб.

Номер	Наименование корректировки	Справедливая стоимость долевых инструментов	Процентная ставка	Курсы иностранной валюты	Кредитный риск	Товарный риск	Всего	Из них	
								в торговом портфеле	в банковском портфеле
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Неопределенность закрытия позиции, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
2	среднерыночная стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0
3	неопределенность цены закрытия	0	0	0	0	0	0	0	0
4	концентрация	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Досрочное закрытие (погашение) позиции	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Модельный риск	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Операционный риск	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Стоимость инвестирования и фондирования	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Нереализованные кредитные спреды	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Будущие административные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие корректировки	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Корректировки, всего	0	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 у Банка отсутствуют корректировки стоимости финансовых инструментов, отраженные в строке 7 раздела 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

**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 01.01.2021**

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

Таблица 3.7

**Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка на 01.07.2020**

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	Люксембург	0,250	268 921	268 921	X	X
2	Сумма	X	268 921	268 921	X	X
3	Итого	X	16 760 336	19 012 340	0,004	1 730 730

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 01.01.2021 и на 01.07.2020 отсутствуют требования, для которых при осуществлении географического распределения риск по конечному активу не может быть определен.

За 2 полугодие 2020 года существенных изменений величины требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, не произошло. Антициклическая надбавка снизилась на 01.01.2021 по сравнению с данными на 01.07.2020 на 100% или на 0,004 п.п. Это связано с отсутствием на 01.01.2021 требований Банка к резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, отличная от нуля.



## Раздел IV. Кредитный риск

АО КБ «Хлынов» - универсальное кредитное учреждение. Кредитование юридических лиц, физических лиц, индивидуальных предпринимателей является одним из приоритетных направлений деятельности Банка.

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

Основные цели управления кредитным риском в Банке:

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

Документированные процедуры по управлению кредитным риском Банка включают:

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

Кредитный риск присущ следующим банковским операциям: операции кредитования; размещение денежных средств в облигации инвестиционного/среднесрочного портфеля ценных бумаг, в векселя; сделки по предоставлению банковских гарантий; сделки факторинга; сделки по приобретению прав (требований) (уступке требований); сделки продажи финансовых активов с отсрочкой платежа, сделки покупки финансовых активов с отсрочкой их поставки; операции РЕПО; операции финансовой аренды (лизинга); прочие операции и сделки, совершение которых влечет возникновение у Банка активов (требований), подверженных влиянию кредитного риска.

В структуре кредитного риска Банк выделяет:

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

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

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

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

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

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

Этап управления кредитным риском	Особенности этапов управления кредитным риском	
	индивидуального заемщика	ссудного портфеля
Идентификация факторов кредитного риска	Риск выражается в потенциальных причинах неисполнения заемщиком обязательств по кредитной сделке	Риск выражается в последствиях неисполнения заемщиками обязательств по кредитным операциям
Оценка кредитного риска	Оценка кредитоспособности заемщика – определение кредитного рейтинга заемщика, как показателя, характеризующего вероятность неисполнения обязательств по кредитному соглашению	Группировка кредитных активов, в зависимости от степени риска в целях определения величины вероятных потерь Банка. Оценка качества кредитного портфеля
Выбор варианта стратегии риска	Учитываются результаты количественной оценки уровня кредитного риска конкретного заемщика	Учитываются результаты количественной и качественной оценки уровня кредитного риска портфеля
Выбор способа минимизации кредитного риска	Осуществляется выбор из следующих инструментов снижения уровня кредитного риска: - повышение уровня информированности Банка о финансовом положении заемщика и его готовности исполнять обязательства по договору; - создание резервов для покрытия возможных убытков; - система лимитов; - поэтапное кредитование; - передача риска страховой организации; - компенсация риска за счет повышения процентной ставки	Осуществляется выбор из следующих инструментов снижения уровня кредитного риска: - рационализация; - диверсификация; - создание резервов для покрытия возможных убытков; - повышение качества кредитного портфеля; - система лимитов; - передача риска; - отказ/прекращение кредитования ненадежной отрасли (иной формы концентрации)
Контроль изменения уровня кредитного риска	Постоянный мониторинг деятельности заемщика для цели оперативного учета изменения уровня кредитного риска	Отслеживание уровня риска портфеля на предмет приближения к критическим значениям показателей

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

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

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

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

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

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

К компетенции большого и малого кредитных комитетов относятся следующие функции:

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

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

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

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

Система управления кредитным риском интегрирована в бизнес-процессы Банка, объединяющие разветвленную сеть участников, в которой обеспечивается независимость

управления рисков и финансового анализа от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием кредитного риска.

На регулярной основе управление рисков и финансового анализа формирует отчетность, содержащую информацию по кредитному риску (анализ активов, подверженных кредитному риску, отчет по значимым рискам, отчет по ключевым рискам, отчет о результатах стресс-тестирования, отчет об оценке достаточности капитала), состав и периодичность которой, а также порядок информирования совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого Банком кредитного риска, отражены в главе «Порядок информирования совета директоров, исполнительных органов Банка в рамках системы управления рисками и капиталом» (страница 17) настоящего документа.

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

Таблица 4.1

**Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску на 01.07.2020**

							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	1 023 612	не применимо	14 748 341	2 247 012	13 524 941
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	6 639 098	2 968	6 636 130
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	2 171 065	114 223	2 056 842
4	Итого	не применимо	1 023 612	не применимо	23 558 504	2 364 203	22 217 913

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 01.01.2021**

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 01.01.2021 и на 01.10.2020 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 01.01.2021 и на 01.10.2020 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 01.01.2021**

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:	563 660	50,00	281 830	4,67	26 322	-45,33	-255 508
1.1.	ссуды	508 652	50,00	254 326	4,63	23 557	-45,37	-230 769
2	Реструктурированные ссуды	580 796	21,00	121 967	4,59	26 655	-16,41	-95 312
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	3 629 998	21,00	762 300	2,77	100 720	-18,23	-661 580
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	869 980	21,00	182 696	3,53	30 730	-17,47	-151 966
4.1.	перед отчитывающейся кредитной организацией	513 228	21,00	107 778	3,17	16 261	-17,83	-91 517
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	142 763	50,00	71 382	3,22	4 601	-46,78	-66 781

**Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.10.2020**

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:	501 201	50,00	250 600	3,25	16 276	-46,75	-234 324
1.1.	ссуды	471 494	50,00	235 747	3,15	14 869	-46,85	-220 878
2	Реструктурированные ссуды	382 846	21,00	80 398	3,94	15 081	-17,06	-65 317
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 694 399	21,00	565 824	3,27	88 021	-17,73	-477 803
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 140 404	21,00	239 485	3,39	38 624	-17,61	-200 861
4.1.	перед отчитывающейся кредитной организацией	653 113	21,00	137 154	3,16	20 651	-17,84	-116 503
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	44 063	50,00	22 031	2,97	1 308	-47,03	-20 723

На 01.01.2021 по сравнению с 01.10.2020 произошло существенное (более чем на 20%) снижение сумм по:

- ссудам, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков (на 23,7% или 270 млн. рублей), в том числе перед Банком (на 21,4% или 140 млн. рублей), что связано с погашением части указанной задолженности крупными корпоративными клиентами.

На 01.01.2021 по сравнению с 01.10.2020 произошло существенное (более чем на 20%) увеличение сумм по:

- реструктурированным ссудам (на 51,7% или 198 млн. рублей), что обусловлено, главным образом, участием Банка в программах Банка России, действующих в рамках мер адаптации финансового сектора к действию ограничительных мер по борьбе с эпидемией коронавирусной инфекции; до начала пандемии 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, было обусловлено снижением процентных ставок по предоставленным кредитам и не связано с ухудшением финансового состояния заемщиков;
- ссудам, предоставленным заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам (на 34,7% или 936 млн. рублей) в том числе в связи с увеличением ссудной задолженности муниципальных образований (целью муниципального контракта на предоставление кредита является финансирование дефицита бюджета и погашение долговых обязательств). В целом, 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;
  - условным обязательствам кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (более, чем в 2 раза или на 99 млн. рублей), что связано, в первую очередь, с увеличением суммы неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов одного из крупных заемщиков.

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

Таблица 4.2

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, на 01.07.2020**

		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 01.01.2020)	919 377
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	212 803
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	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	57 829
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-50 739
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (на 01.07.2020) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	1 023 612

Существенного изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, на 01.01.2021 по сравнению с данными на 01.07.2020 не произошло.



Движение ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных в течение 2 полугодия 2020 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.

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

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по договору, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

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

Ссуды и прочие требования и обязательства, являющиеся элементами расчетной базы резерва на возможные потери, отнесенные ко II – V категориям качества, признаются Банком обесцененными. Под индивидуальными признаками обесценения в части ссудной и приравненной к ней задолженности подразумеваются ситуации, когда финансовое положение контрагента или качество обслуживания долга оценивается хуже, чем хорошее. Признаками обесценения прочих требований и обязательств, являющихся элементами расчетной базы резерва на возможные потери, являются ситуации, когда финансовое положение контрагента оценивается хуже, чем хорошее, имеются случаи нарушения сроков исполнения контрагентом обязательств перед Банком, имеются просроченные требования к контрагенту со стороны налоговых органов либо судебные акты, в которых контрагент выступает должником, отрицательная история деловых отношений с контрагентом и прочие факторы.

Состав кредитных требований, в том числе объем просроченных и обесцененных кредитных требований, отражен в таблицах ниже. Для целей составления данных таблиц, в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам, кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме и в столбце «Сумма просроченных кредитных требований, тыс. руб.» приводится весь остаток задолженности по договору.

на 01.01.2021

Категория качества	Сумма кредитных требований, тыс. руб.	Доля, %	Сумма просроченных кредитных требований, тыс. руб.
1	53 374	0,3%	0
2	11 552 397	65,5%	38 895
3	4 419 733	25,1%	90 332
4	443 810	2,5%	27 738
5	1 168 539	6,6%	999 103
Итого	17 637 853	100%	1 156 068

на 01.01.2020

Категория качества	Сумма кредитных требований, тыс. руб.	Доля, %	Сумма просроченных кредитных требований, тыс. руб.
1	1 361 707	8,3%	0
2	9 536 057	58,3%	41 302
3	4 156 789	25,4%	73 827
4	144 033	0,9%	14 626
5	1 165 838	7,1%	1 046 572
Итого	16 364 424	100,00%	1 176 327

По состоянию на 01.01.2021 по сравнению с 01.01.2020 доля не обесцененных кредитных требований снизилась (с 8,3% до 0,3% от общей суммы кредитных требований) преимущественно в связи с переходом ссудной задолженности органов власти и муниципалитетов в более низкую категорию качества. Просроченная задолженность по не обесцененным кредитам отсутствует.

Общая сумма обесцененных ссуд увеличилась на 17,2% относительно 01.01.2020 при росте общей суммы кредитных требований на 7,8%.

Случаи, когда кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматриваются как обесцененные, по состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 в Банке отсутствуют.

#### Анализ просроченных кредитных требований по длительности.

Срок просрочки	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
До 30 дней	145 676	12,6%	111 235	9,5%
От 31 до 90 дней	54 313	4,7%	160 595	13,6%
От 91 по 180 дней	32 856	2,8%	221 091	18,8%
Свыше 180 дней	923 223	79,9%	683 406	58,1%
<b>Итого</b>	<b>1 156 068</b>	<b>100%</b>	<b>1 176 327</b>	<b>100,0%</b>

#### Структура ссудной задолженности по отраслям экономики.

Принадлежность заемщика к отрасли экономики определяется на основании его фактического направления деятельности. Основным признается тот вид деятельности, который имеет наибольший удельный вес в общем объеме производимой/реализуемой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг).

#### 01.01.2021

	<b>Остаток ссудной задолженности</b>	<b>Резерв на возможные потери</b>
Физические лица	7 091 139	621 218
Торговля	3 626 404	852 689
Строительство	1 953 119	144 539
Промышленность	1 852 367	330 907
Транспорт и связь	341 228	15 253
Сельское хозяйство	319 214	40 869
Финансы	56 180	3 464
Прочие	2 398 202	287 350
<b>Итого</b>	<b>17 637 853</b>	<b>2 296 289</b>

#### 01.01.2020

	<b>Остаток ссудной задолженности</b>	<b>Резерв на возможные потери</b>
Физические лица	6 116 053	521 329
Торговля	3 931 276	832 684
Промышленность	1 917 438	324 889
Строительство	1 393 663	149 044
Сельское хозяйство	425 285	29 221
Финансы	336 919	309
Транспорт и связь	238 242	11 854
Прочие	2 005 548	154 629
<b>Итого</b>	<b>16 364 424</b>	<b>2 023 959</b>

Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения.

<b>01.01.2021</b>		
	<b>Остаток ссудной задолженности</b>	<b>Резерв на возможные потери</b>
<b>Межбанковские кредиты и депозиты:</b>	<b>37 871</b>	-
до востребования и менее 1 месяца	29 823	-
с неопределенным сроком	8 048	-
<b>Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в том числе:</b>	<b>10 435 443</b>	<b>1 665 538</b>
до востребования и менее 1 месяца	249 246	12 280
от 1 месяца до 1 года	5 609 974	385 272
от 1 года до 3 лет	2 891 911	333 206
свыше 3 лет	899 521	153 198
имеющие просроченные платежи по основному долгу	784 791	781 582
<b>Кредиты физическим лицам всего, в том числе:</b>	<b>7 091 139</b>	<b>621 218</b>
до востребования и менее 1 месяца	1 759	74
от 1 месяца до 1 года	207 892	12 416
от 1 года до 3 лет	1 485 109	95 943
свыше 3 лет	5 036 335	291 251
имеющие просроченные платежи по основному долгу	360 044	221 534
<b>Факторинг</b>	<b>67 276</b>	<b>3 409</b>
до востребования и менее 1 месяца	19 505	1 021
от 1 месяца до 1 года	47 771	2 388
имеющие просроченные платежи по основному долгу	-	-
<b>Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)</b>	<b>1 784</b>	<b>1 784</b>
имеющие просроченные платежи по основному долгу	1 784	1 784
<b>Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам</b>	<b>4 340</b>	<b>4 340</b>
имеющие просроченные платежи по основному долгу	4 340	4 340
<b>Итого</b>	<b>17 637 853</b>	<b>2 296 289</b>

<b>01.01.2020</b>		
	<b>Остаток ссудной задолженности</b>	<b>Резерв на возможные потери</b>
<b>Межбанковские кредиты и депозиты:</b>	<b>306 022</b>	-
до востребования и менее 1 месяца	300 000	-
с неопределенным сроком	6 022	-
<b>Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в том числе:</b>	<b>9 907 861</b>	<b>1 468 932</b>
до востребования и менее 1 месяца	98 795	2 475
от 1 месяца до 1 года	6 074 081	340 752
от 1 года до 3 лет	1 478 862	102 793
свыше 3 лет	1 604 687	374 719
имеющие просроченные платежи по основному долгу	651 436	648 193
<b>Кредиты физическим лицам всего, в том числе:</b>	<b>6 116 052</b>	<b>521 330</b>
до востребования и менее 1 месяца	2 114	113
от 1 месяца до 1 года	232 285	13 866
от 1 года до 3 лет	1 411 085	84 273
свыше 3 лет	4 169 604	234 752
имеющие просроченные платежи по основному долгу	300 964	188 326
<b>Факторинг</b>	<b>800</b>	<b>8</b>
до востребования и менее 1 месяца	212	2
от 1 месяца до 1 года	588	6
имеющие просроченные платежи по основному долгу	-	-
<b>Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)</b>	<b>33 689</b>	<b>33 689</b>
имеющие просроченные платежи по основному долгу	33 689	33 689
<b>Итого</b>	<b>16 364 424</b>	<b>2 023 959</b>

Структура ссудной задолженности по географическим зонам.

01.01.2021

	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в том числе:		
Кировская область	13 391 572	1 473 899
г. Москва	1 105 715	450 927
Республика Марий-Эл	738 067	126 536
Удмуртская республика	467 028	78 549
Рязанская область	400 000	4 000
Московская область	348 935	4 044
Чувашская республика	305 355	64 189
Ярославская область	270 275	13 541
Ульяновская область	179 591	17 857
Республика Татарстан	95 446	2 064
Республика Башкортостан	73 221	7 276
Республика Крым	61 441	37 333
Волгоградская область	51 231	2 562
Республика Коми	36 927	2 173
Ханты-Мансийский автономный округ	24 103	1 196
Пермский край	20 481	234
г. Санкт-Петербург	19 073	4 294
Нижегородская область	10 061	511
Новосибирская область	8 048	0
Тюменская область	4 400	665
Краснодарский край	4 173	1 444
Ленинградская область	3 994	58
Мурманская область	2 820	33
Оренбургская область	2 068	292
Свердловская область	1 750	200
Ямало-Ненецкий автономный округ	1 364	71
г. Севастополь	1 344	13
Забайкальский край	1 333	698
Республика Мордовия	1 080	64
Сахалинская область	895	45
Костромская область	820	518
Курская область	817	43
Вологодская область	788	173
Архангельская область	709	230
Саратовская область	545	272
Воронежская область	439	22
Самарская область	396	6
Иркутская область	316	10
Калининградская область	262	13
Омская область	242	12
Ростовская область	219	4
Ставропольский край	177	9
Кемеровская область	125	125
Хабаровский край	49	49
Республика Дагестан	47	3
Тверская область	45	2
Камчатский край	28	28
Челябинская область	19	1
Ивановская область	19	1
<b>Итого</b>	<b>17 637 853</b>	<b>2 296 289</b>

01.01.2020

	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери
<b>РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в том числе:</b>		
Кировская область	13 191 241	1 450 994
г. Москва	913 661	278 941
Республика Марий-Эл	669 008	126 131
Чувашская республика	336 832	61 441
Московская область	283 655	4 376
Ярославская область	230 314	17
Удмуртская республика	204 188	33 082
Республика Башкортостан	139 946	4 196
Республика Татарстан	136 316	4 675
Ульяновская область	90 420	9 042
Республика Крым	54 251	37 492
г. Санкт-Петербург	36 949	8 515
Республика Коми	15 919	1 608
Пермский край	13 996	155
Ханты-Мансийский автономный округ	10 364	223
Тюменская область	6 830	95
Новосибирская область	6 022	-
Нижегородская область	5 252	99
Краснодарский край	4 561	952
Тульская область	4 000	40
Забайкальский край	1 562	377
Свердловская область	1 030	99
Республика Мордовия	1 009	50
Вологодская область	1 008	149
Ямало-Ненецкий автономный округ	874	45
Рязанская область	800	8
Саратовская область	738	369
Курская область	474	26
Омская область	423	21
Иркутская область	339	17
Ростовская область	268	5
Архангельская область	220	220
Костромская область	202	10
Ставропольский край	180	9
Мурманская область	166	8
Оренбургская область	153	8
Хабаровский край	136	136
Липецкая область	136	7
Кемеровская область	125	125
Камчатский край	120	120
Самарская область	95	2
Чукотский автономный округ	89	5
Республика Дагестан	87	4
Республика Адыгея	83	4
Калининградская область	78	4
Тверская область	77	4
Республика Северная Осетия-Алания	60	1
Приморский край	39	2
Республика Карелия	38	1
Челябинская область	37	1
Пензенская область	32	32
Ленинградская область	16	16
Владимирская область	5	-
<b>Итого</b>	<b>16 364 424</b>	<b>2 023 959</b>

**Кредиты и авансы клиентам на 01.01.2021 по направлениям деятельности**

Направление деятельности	Категория качества									
	1		2		3		4		5	
	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери
<b>Межбанковские кредиты и депозиты</b>	37 871	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Кредиты физическим лицам</b>										
Овердрафты	29	-	50 088	(765)	131 566	(8 822)	2 989	(1 372)	22 840	(21 868)
Кредитные карты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Срочные кредиты	4 444	-	1 152 945	(19 192)	3 186 996	(245 516)	50 071	(27 539)	214 240	(205 503)
Ипотечные кредиты	1 250	-	2 120 446	(22 583)	112 852	(38 816)	27 402	(16 261)	12 981	(12 981)
<b>Кредиты юридическим лицам и ИП</b>										
Крупные корпоративные клиенты	-	-	1 603 157	(49 332)	473 835	(100 315)	47 986	(31 876)	403 485	(403 485)
Малые и средние предприятия	3 780	-	5 537 985	(193 679)	514 483	(127 298)	315 363	(229 143)	508 869	(508 745)
Федеральные и гос. структуры, местные органы власти	6 000	-	1 020 500	(21 665)	-	-	-	-	-	-
<b>Факторинг</b>										
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	67 276	(3 409)	-	-	-	-	-	-
Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам	-	-	-	-	-	-	-	-	1 784	(1 784)
<b>Итого</b>	<b>53 374</b>	<b>-</b>	<b>11 552 397</b>	<b>(310 625)</b>	<b>4 419 732</b>	<b>(520 767)</b>	<b>4 419 732</b>	<b>(306 191)</b>	<b>1 168 539</b>	<b>(1 158 706)</b>
<b>Кредиты и ссуды после вычета резерва на возможные потери</b>	<b>53 374</b>	<b>x</b>	<b>11 241 772</b>	<b>x</b>	<b>3 898 965</b>	<b>x</b>	<b>137 620</b>	<b>x</b>	<b>9 833</b>	<b>x</b>

**Кредиты и авансы клиентам на 01.01.2020 по направлениям деятельности**

Направление деятельности	Категория качества									
	1		2		3		4		5	
	Остаток ссудной задолженности и	Резерв на возможные потери	Остаток ссудной задолженности и	Резерв на возможные потери	Остаток ссудной задолженности и	Резерв на возможные потери	Остаток ссудной задолженности и	Резерв на возможные потери	Остаток ссудной задолженности и	Резерв на возможные потери
<b>Межбанковские кредиты и депозиты</b>	306 022	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Кредиты физическим лицам</b>										
Овердрафты	169	-	64 802	(972)	134 788	(9 384)	2 344	(1 327)	19 226	(18 775)
Кредитные карты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Срочные кредиты	10 273	-	1 184 622	(19 575)	2 836 141	(209 091)	26 876	(15 558)	178 202	(176 706)
Ипотечные кредиты	5 243	-	1 504 327	(16 142)	123 052	(38 171)	22 029	(11 671)	3 958	(3 958)
<b>Кредиты юридическим лицам и ИП</b>										
Крупные корпоративные клиенты	10 000	-	1 853 331	(41 541)	219 679	(46 234)	86 005	(44 524)	493 937	(493 937)
Малые и средние предприятия	-	-	4 896 375	(145 274)	814 098	(243 659)	6 779	(4 141)	436 826	(436 826)
Федеральные и гос. структуры, местные органы власти	1 030 000	-	31 800	(1 184)	29 031	(11 612)	-	-	-	-
<b>Факторинг</b>										
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	800	(8)	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 361 707</b>	<b>-</b>	<b>9 536 057</b>	<b>(224 696)</b>	<b>4 156 789</b>	<b>(558 151)</b>	<b>144 033</b>	<b>(77 221)</b>	<b>1 165 838</b>	<b>(1 163 891)</b>
<b>Кредиты и ссуды после вычета резерва на возможные потери</b>	<b>1 367 707</b>	<b>x</b>	<b>9 311 361</b>	<b>x</b>	<b>3 598 638</b>	<b>x</b>	<b>66 812</b>	<b>x</b>	<b>1 947</b>	<b>x</b>

В следующей таблице показан объем списанных с баланса кредитных требований за счет резервов на возможные потери в 2020 году.

Категория кредитных требований	Объем списанных с баланса кредитных требований за счет резервов на возможные потери
<b>Кредиты физическим лицам</b>	
Потребительские кредиты, в т.ч. кредитные карты и овердрафты	19 191
Ипотечные кредиты	-
Прочие	-
<b>Кредиты юридическим лицам и ИП</b>	
Крупные корпоративные клиенты	7 803
Малые и средние предприятия	39 297
<b>Факторинг</b>	-
<b>Приравненные к ссудам прочие активы</b>	31 905
<b>ИТОГО</b>	<b>98 196</b>

Все списанные кредитные требования относились к 5 категории качества.

В следующей таблице показан объем списанных с баланса кредитных требований за счет резервов на возможные потери в 2019 году.

Категория кредитных требований	Объем списанных с баланса кредитных требований за счет резервов на возможные потери
<b>Кредиты физическим лицам</b>	
Потребительские кредиты, в т.ч. кредитные карты и овердрафты	32 122
Ипотечные кредиты	-
Прочие	-
<b>Кредиты юридическим лицам и ИП</b>	
Крупные корпоративные клиенты	-
Малые и средние предприятия	60 837
<b>Факторинг</b>	392
<b>Приравненные к ссудам прочие активы</b>	980
<b>ИТОГО</b>	<b>94 331</b>

Все списанные кредитные требования относились к 5 категории качества.

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

Распределение реструктурированных кредитных требований между обесцененными и не обесцененными по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 отражено в таблице:

Категория качества	Сумма рестр. кредитных требований на 01.01.2021, тыс. руб.	Доля на 01.01.2021, %	Сумма рестр. кредитных требований на 01.01.2020, тыс. руб.	Доля на 01.01.2020, %
1	0	0,0%	10 000	1,1%
2	605 521	37,1%	196 577	22,7%
3	231 083	14,1%	104 008	12,0%
4	386 973	23,7%	76 761	8,9%
5	410 064	25,1%	478 871	55,3%
Итого	1 633 641	100,0%	866 217	100,0%

На отчетную дату не обесцененные реструктурированные кредитные требования отсутствуют (на начало года они составляли 1,1% от суммы реструктурированных кредитов). Общая



сумма реструктурированных кредитных требований по сравнению с 01.01.2020 возросла в 1,9 раза, в том числе за счет участия Банка в программах Банка России, действующих в рамках мер адаптации финансового сектора к действию ограничительных мер по борьбе с эпидемией коронавирусной инфекции.

## **Методы снижения кредитного риска**

Банк принимает риск при условии, что его величина находится в области допустимых потерь. В случае невозможности избежать риска, Банк применяет различные инструменты минимизации кредитного риска индивидуального заемщика:

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

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

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

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

Банк осуществляет контроль соответствия сложившейся структуры активов установленным лимитам. Информация о приближении величины соответствующего актива к пограничному (сигнальному) значению (в случае, если оно установлено) либо о его превышении своевременно доводится до соответствующего уровня управления Банка. Сведения о фактах превышения лимитов и предпринятых в соответствии с этим мерах ежеквартально представляются совету директоров Банка в рамках отчета по ключевым рискам.

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

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

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

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

- рacionamento (неукоснительное соблюдение нормативов, установленных органами надзора, создание системы внутрибанковских ограничений – лимитов) и диверсификация

(распределение ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, кредитным инструментам, степени риска, регионам, видам деятельности и пр.) в целях снижения концентрации кредитного риска портфеля;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Управление остаточным риском

В рамках методологии оценки кредитного риска в целях учета минимальных требований к капиталу по кредитному риску Банк использует методы оценки, установленные Инструкцией Банка России № 199-И, которые предусматривают взвешивание активов по уровню риска на коэффициент риска, что может позволить Банку снизить кредитный риск путем отнесения активов к более высокой группе активов (чем выше уровень группы активов по классификационной шкале Банка России, предусмотренной Инструкцией Банка России № 199-И, тем ниже его коэффициент риска и величина требований к капиталу).

С целью отнесения активов к более высокой группе Банк в качестве основного инструмента снижения кредитного риска рассматривает обеспечение кредитных требований финансовыми гарантиями. При этом Банк не исключает возможность использования иных инструментов снижения кредитного риска, применение которых в целях снижения требований к капиталу предусмотрено Инструкцией Банка России № 199-И.

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

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

В рамках расчета требований к капиталу по кредитному риску в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И Банк принимает к учету только то обеспечение, в отношении которого отсутствие правового риска и риска ликвидности может быть надежно подтверждено. В противном случае обеспечение в целях снижения кредитного риска и требований к капиталу не учитывается.

Таблица 4.3

### Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.01.2021

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

## Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.07.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	13 524 941	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	6 636 130	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	20 161 071	0	0	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	18 410	0	0	0	0	0	0

На 01.01.2021 по сравнению с данными на 01.07.2020 на 20% снизилась балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней. Это связано со снижением на 01.01.2021 задолженности по кредитам, просроченным более чем на 90 дней, по которым создан резерв на возможные потери менее 100%.

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

Рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, используются при применении расчетов кредитного риска с учетом особенностей, установленных Указанием Банка России от 25.11.2014 № 3453-У «Об особенностях использования рейтингов кредитоспособности в целях применения нормативных актов Банка России».

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

Вышеуказанные рейтинговые агентства и их методики были аккредитованы Центральным Банком Российской Федерации, шкалы данных рейтинговых агентств полностью соответствуют требованиям Инструкции Банка России № 199-И. Банком используется стандартное соотнесение буквенно-цифровой шкалы каждого агентства с категорией риска.

В составе кредитного риска на 01.01.2021 и на 01.01.2020 в общем объеме требований, взвешенных по уровню риска, нет вложений в активы, включенные в расчет кодов с пониженными коэффициентами риска с применением кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами.

Информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требований к собственным средствам (капиталу), которые определяются по финализируемому подходу в соответствии с главой 3 Инструкции Банка России № 199-И, в разрезе

портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01.01.2021 года представлена ниже.

Таблица 4.4

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

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

Таблица 4.4

**Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2020**

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	1 969 181	0	1 969 181	0	0	0,00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1 651 815	0	1 650 063	0	330 013	20,00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 735 934	0	1 733 346	0	1 417 275	82,00
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	4 349 592	1 844 106	4 097 483	1 064 551	5 172 285	100,00
7	Розничные заемщики (контрагенты)	11 149 582	2 431 877	10 092 245	839 027	13 089 552	120,00
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)	947 343	0	8 432	0	9 130	108,00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	105 603	0	8 836	0	18 043	204,00
13	Прочие	3 796	0	1 349	0	1 349	100,00
14	Всего	21 912 846	4 275 983	19 560 935	1 903 578	20 037 647	93,00

В течение 2 полугодия 2020 года произошли следующие существенные изменения:

- на 21,05% снизились кредитные требования к центральным банкам или правительствам стран в части депозитов в Банке России с коэффициентом риска 0%;
- на 50,11% увеличилась сумма кредитных требований к субъектам РФ, муниципальным образованиям в части ссудной задолженности;
- кредитные требования к юридическим лицам по балансовой стоимости с учетом инструментов снижения кредитного риска возросли на 24,67% ввиду роста вложений в долговые ценные бумаги юридических лиц;
- на 25,61% снизились просроченные требования, взвешенные по уровню риска, ввиду увеличения резервов, созданных по кредитам физических лиц;
- по строке 12 на 70,85% уменьшилась балансовая стоимость кредитных требований, что было вызвано уменьшением суммы кредитов, предоставленных физическим лицам с повышенными коэффициентами риска, классифицированных в данную строку;
- по строке 13 на 53% уменьшились кредитные требования по балансовой стоимости и на 100% снизились требования с учетом инструментов снижения кредитного риска в связи с полным резервированием указанных требований.

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%	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	1 554 634	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	Розничные 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	

## Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2020

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) из них с коэффициентом риска:																	ВСЕГО		
		Тыс. руб.																			
		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	1 969 181	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 969 181
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	1 650 063	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 650 063
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	462 668	0	39 009	0	0	1 084 533	0	0	0	147 136	0	0	0	0	0	0	0	0	1 733 346
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	0	0	0	0	28 570	5 098 679	0	0	0	34 785	0	0	0	0	0	0	0	0	5 162 034
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	766 658	6 484 283	119 228	0	222 888	1 449 333	1 048 841	100 569	57 667	36 828	3 389	0	641 588	10 931 272	
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	5 398	574	0	744	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 432
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	518	3 820	2 085	390	796	26	0	1 201	8 836	
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 349	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 349
14	Всего	1 969 181	2 112 731	0	39 009	0	795 228	12 674 242	119 802	0	223 632	1 631 772	1 052 661	102 654	58 057	37 624	3 415	0	644 505	21 464 513	



В течение 2 полугодия 2020 года произошли следующие существенные изменения:

- на 21,05% снизились кредитные требования к центральным банкам или правительствам стран в части депозитов в Банке России с коэффициентом риска 0%;
- на 48,82% увеличилась сумма кредитных требований к субъектам РФ, муниципальным образованиям в части ссудной задолженности;
- на 26,92%, на 903,32% и на 118,71% возросла стоимость кредитных требований к кредитным организациям (за исключением банков развития) с коэффициентами риска 20%, 50% и 150% соответственно. Это было вызвано, в основном, увеличением остатков на корреспондентских счетах, а также увеличением вложений в долговые ценные бумаги. Одновременно с этим снизились на 67,8% кредитные требования с коэффициентом риска 100% ввиду того, что долговые ценные бумаги стали взвешиваться на другие коэффициенты риска;
- на 35,42% снизилась балансовая стоимость кредитных требований к юридическим лицам с коэффициентом риска 75%, так как уменьшилась ссудная задолженность субъектов среднего предпринимательства. Также на 43,68% уменьшилась стоимость кредитных требований к юридическим лицам с коэффициентом риска 100%, что связано с уменьшением внебалансовой стоимости кредитных требований и изменением коэффициента риска по долговым ценным бумагам юридических лиц;
- кредитные требования с коэффициентом риска 75% возросли на 63,3% в связи с увеличением ссудной задолженности субъектов малого предпринимательства. На 26,9% снизились кредитные требования с коэффициентом риска 100% в части кредитов МСБ, которые стали взвешиваться на пониженный коэффициент. Более чем на 20% снизилась балансовая стоимость кредитных требований к розничным заемщикам с коэффициентами риска 110%, 140%, 150%, 170%, 250%, 300%, 600%. Это было связано с уменьшением суммы кредитов, к которым применяются надбавки к коэффициентам риска. Кроме того, произошло увеличение на 651% 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 коэффициентами риска 110%, 140% и прочие снизилась на 100% ввиду отсутствия кредитов физических лиц, к которым применяются данные коэффициенты риска. Одновременно возросла на 25,82% стоимость просроченных кредитных требований к физическим лицам с коэффициентом риска 100%;
- снижение стоимости кредитных требований, отраженных по строке 12, с коэффициентами риска 170% и 200% на 43,74% и 50,7% соответственно связано с уменьшением суммы просроченных кредитных требований физических лиц, подпадающих под надбавки к коэффициентам риска свыше 50%. В то же время более чем на 50% увеличились просроченные кредитные требования с коэффициентами риска 300% и прочие по физическим лицам;
- кредитные требования с коэффициентом риска 100% по строке 13 снизились на 100% вследствие полного резервирования входящих в данную строку требований.

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

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

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

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

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

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

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

Оценка уровня кредитного риска контрагента и формирование резерва на возможные потери по сделкам прямого и обратного РЕПО осуществляется в соответствии с требованиями Центрального Банка РФ и внутренних нормативных документов (уровень резервирования отражает корреляцию между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента). Сделки прямого РЕПО ограничены объемом приобретенных ценных бумаг. Сделки обратного РЕПО лимитируются в разрезе контрагентов (в том числе сделки с Центральным контрагентом).

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

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

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

Методы снижения кредитного риска контрагента в рамках снижения требований к капиталу Банк не применяет.

Общие методы снижения кредитного риска контрагента аналогичны мерам минимизации кредитного риска индивидуального заемщика, отраженным в главе «Методы снижения кредитного риска» настоящего раскрытия.

Банк не имеет обязательств, сумма обеспечения по которым может изменяться при снижении кредитного рейтинга Банка. При этом кредитный рейтинг Банка с момента его присвоения не снижался: рейтинговое агентство «Эксперт РА» 30.01.2018 присвоило АО КБ «Хлынов» рейтинг на уровне ruBBB- со стабильным прогнозом, 22.01.2019 рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг АО КБ «Хлынов» на уровне ruBBB- и изменило прогноз со стабильного на позитивный. В январе 2020 года рейтинговое агентство сохранило позиции Банка на прежнем уровне. В декабре 2020 рейтинг был улучшен до «ruBBB»<sup>3</sup>, по рейтингу установлен стабильный прогноз.

---

<sup>3</sup> <https://raexpert.ru/releases/2020/dec22a/>

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	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	0

Таблица 5.1

**Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2020**

тыс. руб.

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

Кредитный риск контрагента у Банка на 01.01.2021 и на 01.07.2020 включает в себя только риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента. Данный риск раскрыт в таблице 5.8.

Таблица 5.2

**Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.01.2021**

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 01.07.2020**

тыс. руб.

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

По состоянию на 01.01.2021 и на 01.07.2020 у Банка не было заключено договоров, предметом которых являются производные финансовые инструменты.

Таблица 5.3

**Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2021**

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

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 01.07.2020**

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	810 152	0	0	0	0	0	0	810 152
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	810 152	0	0	0	0	0	0	810 152

Кредитный риск контрагента у Банка на 01.01.2021 и на 01.07.2020 включает в себя только риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента. Данный риск более подробно приведен в таблице 5.8, где также указаны причины существенных изменений данных за отчетный период.

Таблица 5.5

**Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.01.2021**

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 01.07.2020**

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 01.01.2021**

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

Таблица 5.6

**Информация о сделках с кредитными ПФИ на 01.07.2020**

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 01.01.2021 и на 01.07.2020 у Банка не было заключено договоров, предметом которых являются производные финансовые инструменты.

Таблица 5.8

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

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 вноса 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 вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0



**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.07.2020**

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	162 030
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	810 147	162 029
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	810 147	162 029
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

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 01.01.2021 по сравнению с данными на 01.07.2020 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.

Управление рыночным риском осуществляется в целях:

- обеспечения полного, своевременного и эффективного достижения стратегических задач, поставленных перед Банком в соответствии с характером и масштабом его деятельности;
- поддержание рыночного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков;
- обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков от реализации рыночного риска.

Процедуры по управлению рыночным риском включают выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности, качественную и количественную оценку рыночного риска, минимизацию рыночного риска, поддержание оптимального соотношения между риском и доходностью финансовых инструментов, поддержание ОВГ на уровне, не угрожающем его финансовому положению Банка, выделение капитала для покрытия рыночного риска.

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

Величина рыночного риска по торгуемым инструментам, в отношении которого Банк определяет потребность в капитале, рассчитывается по базовому методу в соответствии с требованиями Главы 2 Инструкции № 199-И и Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П).

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

В отчетном периоде в соответствии с Учетной политикой Банка, Положением № 611-П и Положением № 590-П ценные бумаги, относящиеся к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой)

стоимости и резервированию не подлежат. Ценные бумаги, относящиеся к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости и подлежат резервированию.

В случае необходимости в качестве метода минимизации фондового, процентного, валютного риска Банк может использовать операции хеджирования. Однако Банк не рассматривает операции хеджирования в качестве основного инструмента снижения рыночных рисков. В 2020 году операции хеджирования Банком не осуществлялись.

На регулярной основе управление рисков и финансового анализа формирует отчетность, содержащую информацию по рыночному риску (отчет по рыночному риску, отчет по значимым рискам, отчет по ключевым рискам, отчет о результатах стресс-тестирования, отчет об оценке достаточности капитала), состав и периодичность которой, а также порядок информирования совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого Банком рыночного риска, отражены в главе «Порядок информирования совета директоров, исполнительных органов Банка в рамках системы управления рисками и капиталом» (страница 17) настоящего документа.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление рисков и финансового анализа на ежедневной основе осуществляет контроль соблюдения лимита на максимальный объем портфеля ценных бумаг, лимитов stop loss, stop out на отрицательную переоценку ценных бумаг, лимитов по риску концентрации в отношении рыночного риска, а также их сигнальных значений (в случае, если они установлены); контроль соблюдения лимитов полномочий сотрудников Банка по осуществлению операций с ценными бумагами, установленных внутренними документами Банка. Результаты контроля доводятся до комитета по управлению активами и пассивами.

Также на ежедневной основе осуществляется контроль соблюдения лимитов вложений, установленных большим кредитным комитетом Банка на эмитентов ценных бумаг. Информация о соблюдении лимитов фиксируется в ежемесячном отчете по рыночному риску. В случае нарушения указанных лимитов информация незамедлительно доводится до сведения большого кредитного комитета.

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

### **Валютный риск**

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

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

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

Основными инструментами регулирования валютного риска являются: единая курсовая политика и система контроля открытых валютных позиций (далее – ОВП).

В целях минимизации валютного риска Банк использует следующие основные методы:

- установление системы лимитов, ограничивающих величину валютного риска;

- четкое разделение полномочий и ответственности в рамках системы управления валютным риском.

Контроль установленных лимитов ОВП осуществляется Банком на ежедневной основе.

В своей деятельности Банк придерживается консервативной политики минимизации валютного риска – не проводит спекулятивных операций и поддерживает минимальные ОВП.

### **Товарный риск**

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

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

В целях управления товарным риском правление Банка устанавливает лимит (а также его сигнальное значение) на размер полученного залога в виде товаров, обращающихся на организованном рынке. Контроль соблюдения указанного лимита осуществляется управлением рисков и финансового анализа на ежедневной основе. Более сложные процедуры по управлению товарным риском в Банке не проводятся ввиду незначительности влияния указанного вида риска на финансовый результат Банка. При оценке отдельных видов рисков на предмет значимости товарный риск признан незначимым.

Реализация товарного риска не окажет существенного негативного влияния на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов.

### **Структура и организация функций управления рыночным риском**

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

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

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

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

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

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

Планово-экономический отдел Банка осуществляет расчет величины открытых валютных позиций Банка; составляет форму 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4927-У; рассчитывает величину рыночного риска в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П.

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

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

**Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2020**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	3 980 627
2	фондовый риск (общий или специальный)	7 819
3	валютный риск	0
4	товарный риск	47 702
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	4 036 148

Процентный риск уменьшился на 01.01.2021 по сравнению с данными на 01.07.2020 на 1 515 057 тыс. рублей или 38,1% и составил 2 465 570 тыс. рублей. Снижение процентного риска связано с уменьшением общей суммы активов, которые участвуют в расчете рыночного риска.

Фондовый риск уменьшился на 01.01.2021 по сравнению с данными на 01.07.2020 на 1 230 тыс. рублей или 15,7% и составил 6 589 тыс. рублей.

Товарный риск уменьшился на 01.01.2021 по сравнению с данными на 01.07.2020 на 18 236 тыс. рублей или 38,2% и составил 29 466 тыс. рублей. Снижение товарного риска связано с тем, что часть товара, полученного в виде залога, была признана не обращающейся на организованном рынке в связи с отсутствием информации о средневзвешенной цене товара в течение 90 календарных дней до даты расчета величины товарного риска. Согласно Положению «Об организации управления рыночным риском в АО КБ «Хлынов»», оценка товарного риска по данному товару не производится.

## 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.

Операционный риск признан значимым для Банка. Банк на постоянной основе управляет операционным риском.

В целях эффективного выявления операционного риска, его оценки и анализа вероятности реализации в Банке ведется аналитическая база данных о событиях операционного риска и потерях, понесенных вследствие его реализации (далее – база событий). Сотрудники Банка передают сведения, свидетельствующие о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты и т.п.), в управление рисков и финансового анализа. Полученные данные вводятся в базу событий.

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

Основными способами оценки операционного риска являются:

- анализ статистики операционных потерь, зафиксированных в базе событий;
- анализ величины и динамики ключевых индикаторов операционного риска.

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

деятельности и внутренних процессах Банка, в наибольшей степени подверженных влиянию операционного риска, а также об основных источниках возникновения операционного риска в Банке (исходя из количества событий операционного риска и суммарного размера убытков вследствие их реализации, зафиксированных в базе) дополнительно отражается в Отчете по ключевым рискам.

Результаты анализа величины и динамики ключевых индикаторов операционного риска отражаются в ежеквартальном отчете об уровне нефинансовых рисков Банка, в рамках которого анализируется влияние операционного риска (в том числе риска при осуществлении операций с использованием платежных карт) на финансовое состояние Банка и выносятся предложения по его минимизации, и предоставляются членам правления Банка. Основные операционные риски, выявленные в процессе ежеквартального мониторинга, доводятся до членов правления и совета директоров Банка в рамках отчета по ключевым рискам за соответствующий период.

Для целей оценки минимальных требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк использует базовый метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору и утвержденный Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». При определении потребности в капитале на покрытие непредвиденных потерь от реализации операционного риска дополнительно учитываются результаты стресс-тестирования по умеренному сценарию, проведенного на основе данных накопленной статистики потерь от реализации операционного риска (включая правовой) по информации, зафиксированной в аналитической базе данных о понесенных операционных убытках.

В целях мониторинга и поддержания операционного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, а также интересам акционеров, кредиторов и вкладчиков, применяются следующие инструменты:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга операционного риска по ключевым индикаторам.

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

Совет директоров Банка утверждает основные принципы и процедуры управления операционным риском, методологию его оценки и методов снижения; утверждает меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (План ОНИВД).

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

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

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

Управление рисков и финансового анализа является подразделением, осуществляющим разработку процедур по управлению операционным риском в Банке. Управление рисков и финансового анализа определяет круг лиц, ответственных за выявление факторов операционного риска; осуществляет классификацию и оценку операционного риска; мониторинг соответствия принимаемого операционного риска установленным лимитам; участвует в разработке и внедрении мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению операционного риска;

регулярно составляет и предоставляет органам управления Банка отчетность по операционным рискам; инициирует и координирует разработку и внесение изменений в План ОНиВД.

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

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

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

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

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

В целях поддержания информационных потоков и повышения уровня знаний сотрудников о системе управления операционным риском в Банке проводится обучение руководителей и прочих сотрудников структурных подразделений при приеме на работу и последующая проверка их знаний путем тестирования.

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

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

В целях снижения операционного риска Банк использует следующий комплекс инструментов:

- регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- совершенствование организации и технологии, реинжиниринг бизнес-процессов, путем проведения их структурного анализа и комплаенса внутренних документов на предмет выявления случаев противоречия или пересечения полномочий и ответственности подразделений, сотрудников Банка;

- экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- развитие систем автоматизации банковских процессов и защиты информации с учетом новых направлений в сфере информационных технологий;



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

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

На случай угрозы и возникновения крупных производственных аварий, катастроф, стихийных бедствий, взрывов, пожаров, терактов и диверсионных актов Банком разработан «План действий по предупреждению и ликвидации чрезвычайных ситуаций в АО КБ «Хлынов», согласованный с ГУ МЧС России по Кировской области.

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

Эффективность процедур по управлению операционным риском (в том числе по ведению аналитической базы данных о понесенных операционных убытках), эффективность методологии оценки операционного риска оценивается службой внутреннего аудита Банка на регулярной основе (не реже одного раза в год). Результаты оценки и контроля доводятся службой внутреннего аудита до органов управления Банка для принятия решений, направленных на повышение эффективности системы внутреннего контроля, процедур по управлению операционным риском.

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 01.01.2021	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Операционный риск, всего, в том числе:	275 223	275 223	267 087
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 834 820	1 834 820	1 780 580
чистые процентные доходы	1 262 724	1 262 724	1 220 917
чистые непроцентные доходы	572 096	572 096	559 663
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3	3

Нагрузка на капитал на покрытие операционного риска на 01.01.2021 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 01.01.2021 составила 5 504 461 тыс. рублей (на 01.01.2020: 5 341 740 тыс. рублей), в том числе величина чистых процентных доходов на 01.01.2021 составила 3 788 173 тыс. рублей (на 01.01.2020: 3 662 752 тыс. рублей), чистых непроцентных доходов на 01.01.2021 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 (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств кредитной организации в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

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

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

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

На регулярной основе по результатам оценки процентного риска по банковскому портфелю управление рисков и финансового анализа формирует отчетность, содержащую информацию по

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

В целях ограничения процентного риска по банковскому портфелю Банк устанавливает:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами утверждает условия привлечения депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, вкладных продуктов физических лиц; принимает решения о финансовых условиях отдельных сделок в пределах полномочий,

предоставленных правлением Банка; утверждает трансфертные ставки; рассматривает отчеты по процентному риску по банковскому портфелю.

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

К компетенции казначейства относится подготовка предложений по трансфертным ставкам.

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

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

Наименование статьи Отчета о финансовом положении (ф. 0409806)	на 01.01.2021				
	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	83 629	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	489 367	1 701 583	3 004 152	3 863 338	9 541 683
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 852	52 324	74 701	230 740	3 303 556
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3 256	7 381	32 297	186 513	1 091 117
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
<b>Итого процентных активов</b>	<b>583 104</b>	<b>1 761 288</b>	<b>3 111 150</b>	<b>4 280 591</b>	<b>13 936 356</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	28 405	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 539 354	1 158 246	1 570 949	3 263 917	3 587 531
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 956 286	937 138	1 546 146	3 242 518	3 575 290
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	3 951	24	33	1 652
Прочие обязательства	2 634	4 224	7 171	13 838	78 407
<b>Итого процентных пассивов</b>	<b>6 542 005</b>	<b>1 166 421</b>	<b>1 578 144</b>	<b>3 306 193</b>	<b>3 667 590</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)</b>	<b>0.09</b>	<b>0.30</b>	<b>0.59</b>	<b>0.77</b>	

Наименование статьи Отчета о финансовом положении (ф. 0409806)	на 01.01.2020				
	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	63 691	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	657 950	1 495 468	3 429 442	3 990 143	7 968 655
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 353	11 729	117 243	50 460	1 321 228
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4 035	8 118	35 572	233 824	1 155 500
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
<b>Итого процентных активов</b>	<b>733 030</b>	<b>1 515 315</b>	<b>3 582 257</b>	<b>4 274 428</b>	<b>10 445 383</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 816 140	2 643 441	2 895 001	2 942 032	2 304 955
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 575 902	2 320 592	2 758 554	2 907 797	2 302 749
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	169	2 021	97	2 794
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
<b>Итого процентных пассивов</b>	<b>4 816 140</b>	<b>2 643 610</b>	<b>2 897 022</b>	<b>2 942 129</b>	<b>2 307 749</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)</b>	<b>0.15</b>	<b>0.30</b>	<b>0.56</b>	<b>0.76</b>	

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

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

- по ссудам, предоставленным с помощью расчетных карт с овердрафтом, остаток долга отражается в интервале, соответствующем дате окончания договора, и наращиваются проценты до этой даты.

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

- привлеченные средства на расчетных (текущих) счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, отнесенные к чувствительным к изменению процентной ставки, отражаются во временных интервалах без наращивания процентов;

- средства физических лиц на счетах «до востребования», отнесенные к чувствительным к изменению процентной ставки, отражаются в интервале «До востребования и менее 1 месяца» с наращиванием процентов за 1 день;

- по привлеченным средствам клиентов, имеющим срочность в соответствии с условиями договоров, производится наращивание процентов в соответствии с условиями до даты окончания договора;

- при наличии минимального неснижаемого остатка в депозитных договорах, в интервал окончания договора относится минимальный неснижаемый остаток с наращиванием процентов, а разница остатка в договоре и минимального неснижаемого остатка относится в интервал «До востребования и менее 1 месяца» с наращиванием процентов за 1 день.

Обязательства по аренде оцениваются по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием внутренней ставки заимствования на дату признания, согласно договора аренды уменьшаются на сумму платежей по графику и увеличиваются на сумму процентов. Актив в форме права пользования признается в величине, равной обязательству по аренде, и амортизируется линейно до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования или дата окончания срока аренды.

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020<sup>4</sup>:

сценарий реализации процентного риска	Чувствительность результата/ капитала на 01.01.2020	Чувствительность результата/ капитала на 01.01.2019
	<b>Российский рубль</b>	
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(194 565)	(197 597)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	194 565	197 597
	<b>Доллар США</b>	
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(7 928)	(6 152)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	7 928	6 152
	<b>ЕВРО</b>	
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	1 781	(907)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	(1 781)	907
	<b>Китайский юань</b>	
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	63	70
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	(63)	(70)

Если бы на 01.01.2021 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 200 649 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам (на 01.01.2020: на 204 585 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам).

<sup>4</sup> 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

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

Источники риска ликвидности могут быть структурные, связанные с фактической структурой активов/пассивов и требований/обязательств, и вероятностные, связанные с осуществлением неблагоприятных вероятных или случайных событий, негативно изменяющих структуру платежных потоков в день осуществления платежей.

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

Для оценки и анализа ликвидности Банк использует следующие методы:

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

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

В таблице ниже приведены значения разрывов, рассчитанных в управленческих целях нарастающим итогом в рублях и рублевом эквиваленте иностранных валют, а также резервов ликвидности по состоянию на 01.01.2021.

	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 7 дней включительно)	Среднесрочная перспектива (от «до востребования» до 30 дней включительно)	Долгосрочная перспектива (от «до востребования» до 1 года включительно)
Сценарий 1			
Величина разрыва (GAP)*	-4 557 899	-5 460 262	-5 809 697
Коэффициент разрыва	-0,58	-0,58	-0,33
Сценарий 2			
Величина разрыва (GAP)*	1 525 803	600 545	- 30 865
Коэффициент разрыва	0,19	0,06	- 0,002
Сценарий 3			
Величина разрыва (GAP)*	- 295 517	- 1 220 775	- 1 014 571
Коэффициент разрыва	-0,04	-0,13	-0,06
Сценарий 4			
Величина разрыва (GAP)*	- 2 723 946	- 3 337 469	- 2 298 886
Коэффициент разрыва	-0,35	-0,35	-0,13
Величина резервов ликвидности	6 907 351	7 391 886	7 449 059
Предельное значение коэффициентов разрыва:			
при дефиците ликвидности	0,88	0,79	0,42
при избытке ликвидности	1,00	1,00	1,00

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

С целью прогнозирования потоков денежных средств на ежедневной основе формируется ежедневный прогноз по управлению мгновенной ликвидностью, на еженедельной основе формируется платежный календарь (прогноз движения денежных средств), на ежемесячной основе (а также на любую необходимую дату) формируется баланс ликвидности, содержащий сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения.

Управление рисков и финансового анализа ежемесячно производит оценку значений дефицита (избытка) ликвидности по состоянию на 01 число отчетного месяца, расчет общей заемной способности Банка, вторичных резервов ликвидности, свободных ликвидных активов, расчет коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности, расчет показателя «риск ликвидности». Результаты оформляются в виде аналитической записки и представляются на ознакомление комитету по управлению активами и пассивами. Ежеквартально информация об оценке значений дефицита (избытка) ликвидности в составе отчета по ключевым рискам Банка представляется на ознакомление правлению Банка и совету директоров Банка.

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

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

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

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

Дополнительно Банк формирует резерв по капиталу на покрытие потенциальных потерь от реализации риска ликвидности в стрессовых условиях. Для этого в отношении риска ликвидности проводится стресс-тестирование. Объектом риска выступают входящие и исходящие потоки платежей Банка, распределенные по срокам их осуществления. Стресс-тестирование основывается на оценке разрывов (GAP) в объемно-временной структуре требований и обязательств. Нагрузка на финансовый результат и капитал Банка рассчитывается как сумма расходов от мероприятий по уменьшению GAP. Результат стресс-тестирования используется в качестве величины резерва по капиталу на покрытие потенциальных потерь от реализации риска ликвидности.

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

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

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



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

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

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

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

Совет директоров Банка утверждает и пересматривает политику и стратегию по управлению ликвидностью Банка; рассматривает отчеты, содержащие информацию о состоянии текущей ликвидности, результаты стресс-тестирования риска ликвидности, о результатах оценки системы внутреннего контроля и соблюдения процедур по управлению риском ликвидности; утверждает план действий, направленных на восстановление ликвидности Банка в кризисной ситуации.

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

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

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

Заместитель председателя правления, курирующий вопросы управления ликвидностью Банка, осуществляет ежедневный контроль за состоянием ликвидности; дает указания (распоряжения) руководителям подразделений Банка по вопросам управления ликвидностью;

совместно с руководителями подразделений определяет потребность Банка в ликвидных средствах и определяет источники привлечения ресурсов по срокам; вносит предложения по изменению внутренних положений по управлению ликвидностью.

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

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

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

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

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

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

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

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

Наименование статьи Отчета о финансовом положении (ф. 0409806)	на 01.01.2021						Итого
	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Неопределенный срок	
Денежные средства	716 392	-	-	-	-	-	716 392
Средства в Центральном банке РФ	677 363	-	-	-	-	160 879	838 242
Средства в кредитных организациях	800 021	-	-	-	-	-	800 021
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 982	-	-	-	-	-	3 982
Чистая ссудная задолженность	641 983	1 360 120	3 214 781	2 967 830	7 599 268	29 327	15 813 309
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 524 550	-	110 394	-	2 941 917	-	6 576 861
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	91 716	1 029 284	-	1 121 000
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	3 044	3 044
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 609	4 965	7 472	14 947	70 931	481 720	582 644
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 859	597	577	44 267	-	-	52 300
Прочие активы	103 100	1 977	1 723	1 378	245	2 290	110 713
<b>Итого активов</b>	<b>6 476 859</b>	<b>1 367 659</b>	<b>3 334 947</b>	<b>3 120 138</b>	<b>11 641 645</b>	<b>677 260</b>	<b>26 618 508</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	28 020	-	-	28 020
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 350 451	1 080 633	1 514 762	3 134 818	3 503 655	-	21 584 319
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	204	3 930	24	32	1 562	-	5 752
Обязательство по текущему налогу на прибыль	14 070	-	-	-	-	-	14 070
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	42 544	42 544
Прочие обязательства	80 403	16 626	10 568	19 891	115 195	-	242 683
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	175 537	-	-	-	-	-	175 537
<b>Итого обязательств</b>	<b>12 620 665</b>	<b>1 101 189</b>	<b>1 525 354</b>	<b>3 182 761</b>	<b>3 620 412</b>	<b>42 544</b>	<b>22 092 925</b>

Безотзывные обязательства кредитной организации	4 205 075	-	-	-	-	-	4 205 075
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	86 732	527 865	223 764	419 612	784 155	-	2 042 128
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого внебалансовых обязательств</b>	<b>4 291 807</b>	<b>527 865</b>	<b>223 764</b>	<b>419 612</b>	<b>784 155</b>	<b>-</b>	<b>6 247 203</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(6 143 806)</b>	<b>266 470</b>	<b>1 809 593</b>	<b>(62 623)</b>	<b>8 021 233</b>	<b>634 716</b>	<b>4 525 583</b>
<b>Совокупный разрыв балансовой позиции</b>	<b>(6 143 806)</b>	<b>(5 877 336)</b>	<b>(4 067 743)</b>	<b>(4 130 366)</b>	<b>3 890 867</b>	<b>4 525 583</b>	

Наименование статьи Отчета о финансовом положении (ф. 0409806)	на 01.01.2020						Итого
	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Неопределенный срок	
Денежные средства	670 609	-	-	-	-	-	670 609
Средства в Центральном банке РФ	466 480	-	-	-	-	140 657	607 137
Средства в кредитных организациях	827 210	-	-	-	-	-	827 210
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	690	-	-	-	-	-	690
Чистая ссудная задолженность	1 117 924	1 236 838	3 158 202	3 227 835	5 986 654	8 808	14 736 261
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 012 451	-	-	-	1 270 288	-	5 282 739
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	155 972	999 436	-	1 155 408
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	9 429	9 429
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	477 901	477 901
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	915	32 104	1 291	25 599	-	-	59 909
Прочие активы	80 364	2 254	106	687	245	11 915	95 571
<b>Итого активов</b>	<b>7 176 643</b>	<b>1 271 196</b>	<b>3 159 599</b>	<b>3 410 093</b>	<b>8 256 623</b>	<b>648 710</b>	<b>23 922 864</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 890 951	2 562 950	2 786 919	2 796 728	2 237 402	-	19 274 950
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	244	115	1 981	93	2 552	-	4 985
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 699	-	-	-	-	-	5 699
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	37 145	37 145
Прочие обязательства	48 798	29 639	4 527	4 106	27 725	-	114 795
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим	172 053	-	-	-	-	-	172 053

возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон							
<b>Итого обязательств</b>	<b>9 117 745</b>	<b>2 592 704</b>	<b>2 793 427</b>	<b>2 800 927</b>	<b>2 267 679</b>	<b>37 145</b>	<b>19 609 627</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	4 108 359	-	-	-	-	-	4 108 359
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	22 277	377 899	422 857	455 097	682 437	-	1 960 567
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого внебалансовых обязательств</b>	<b>4 130 636</b>	<b>377 899</b>	<b>422 857</b>	<b>455 097</b>	<b>682 437</b>	<b>-</b>	<b>6 068 926</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(1 941 102)</b>	<b>(1 321 508)</b>	<b>366 172</b>	<b>609 166</b>	<b>5 988 944</b>	<b>611 565</b>	<b>4 313 237</b>
<b>Совокупный разрыв балансовой позиции</b>	<b>(1 941 102)</b>	<b>(3 262 610)</b>	<b>(2 896 438)</b>	<b>(2 287 272)</b>	<b>3 701 672</b>	<b>4 313 237</b>	

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год на официальном сайте Банка банк-хлынов.ру в разделе «Финансовая отчетность по РСБУ и МСФО», ссылка: [https://www.bank-hlynov.ru/shareholders\\_and\\_investors/disclosure\\_of\\_information/financial\\_performance\\_and\\_reporting/](https://www.bank-hlynov.ru/shareholders_and_investors/disclosure_of_information/financial_performance_and_reporting/)

Показатель финансового рычага за отчетный период снизился с 13,79% до 12,36%, причиной снижения стало увеличение балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 189 014 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», амортизации нематериальных активов (счет 60903), остатков по счетам 30232, 47441, 47421 и 47424 (сумма расхождений 469 682 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.

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

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

Численный состав Комитета на 1 января 2021 года - 3 человека: Березин А.О., председатель Комитета, Филипченко А.В.<sup>5</sup>, заместитель председателя Комитета, Штина Е.В., член Комитета. Компетенция членов Комитета соответствует требованиям п. 2.2.2 инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция № 154-И). Члены Комитета не являются членами исполнительных органов Банка. Деятельность Комитета в 2020 году отдельно не оплачивалась. В течение 2020 года было проведено 7 заседаний Комитета.

В 2020 году независимая оценка системы оплаты труда Банка не производилась. Службой внутреннего аудита Банка в отчетном периоде в рамках ежегодной плановой тематической проверки была произведена оценка показателя управления риском материальной мотивации персонала (ПУ 7). По результатам оценки величина показателя ПУ 7 определена в размере 1 балла, что в соответствии с пп. 4.5.2. - 4.5.4. указания Банка России от 03 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» характеризует состояние управления риском материальной мотивации персонала как «хорошее» (максимальная оценка). Советом директоров Банка, по результатам ежегодного мониторинга и оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда работников, произведенного ответственными подразделениями Банка, система оплаты труда в Банке признана эффективной, соответствующей стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также требованиям Инструкции № 154-И.

Система оплаты труда и материального стимулирования работников Банка применяется во всех подразделениях Банка, распространяется на членов исполнительных органов.

Филиалов, представительств и дочерних организаций на территории иностранного государства Банк не имеет. Банк не является участником банковской группы.

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

Категории работников, осуществляющих функции принятия рисков, определены «Порядком расчета показателей эффективности деятельности, применяемых в целях корректировки долгосрочной отложенной части выплат сотрудникам АО КБ «Хлынов», входящим в перечень лиц, принимающих риски» (далее – Порядок расчета ПЭД для принимающих риски). К данной категории работников Банк относит единоличный исполнительный орган, членов коллегиального исполнительного органа (правления)<sup>6</sup> и коллегиальных органов (комитеты, принимающие решения, влекущие за собой риски); лицо, курирующее направление по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме.

Количество лиц, осуществляющих функции принятия рисков, на 01.01.2021 составило 9 человек (члены исполнительных органов кредитной организации – 5 человек, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 4 человека); на 01.01.2020 – 8 человек (члены

<sup>5</sup> Филипченко А.В. являлся членом совета директоров Банка по 29.12.2020. Решением общего собрания акционеров (протокол от 29.12.2020 № 03) был утвержден обновленный состав совета директоров. Протоколом совета директоров от 10.02.2021 № 01 избран новый состав Комитета в количестве 3 человек. В период с 29.12.2020 по 10.02.2021 заседаний Комитета не проводилось.

<sup>6</sup> за исключением работников Банка, осуществляющих функции по управлению рисками и внутреннему контролю.

исполнительных органов кредитной организации – 5 человек, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 3 человека).

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

Основными целями системы оплаты труда Банка, которые легли в основу ключевых показателей системы оплаты труда на 2020 год, являлись:

- достижение финансовых показателей, заложенных в стратегии Банка на 2020 год;
- обеспечение финансовой устойчивости, в том числе в условиях пандемии;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- формирование правильного организационного поведения работников, повышение производительности и результативности их труда;
- обеспечение роста эффективности деятельности Банка в целом, а также его структурных подразделений, руководителей и специалистов по направлениям деятельности;
- обеспечение ответственности работников за принимаемые риски в процессе выполнения своих должностных обязанностей;
- установление зависимости нефиксированной части оплаты труда от результатов работы Банка и личного вклада каждого работника в достижении этого результата путем регулярной оценки эффективности их деятельности через систему сбалансированных показателей.

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

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

К нефиксированной части оплаты труда относятся выплаты, зависящие от результатов деятельности работников (или премиальные выплаты), являющиеся показателями эффективности деятельности работников, отраженной в финансовом результате Банка. Указанные выплаты носят краткосрочный и долгосрочный характер. Краткосрочные выплаты, с отчетным периодом – до одного года включительно. Долгосрочные отложенные выплаты, с отложенным периодом – не менее трех лет с даты окончания отчетного года, начисляются работникам по результатам работы в отчетном периоде.

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

- отрицательное значение операционной прибыли Банка;
- нарушение в отчетном периоде минимально допустимых числовых значений обязательных нормативов Н1.0, Н2, Н3, максимально допустимого значения Н4, установленных Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (данная группа показателей учитывает общий уровень принимаемого Банком кредитного риска, рыночного риска, операционного риска и риска ликвидности);
- отнесение Банка по результатам оценки экономического положения банков в соответствии с Указанием Банка России от 03 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» к следующим классификационным группам:
  - группе 4, которая характеризует Банк как кредитную организацию, нарушения в деятельности которой создают реальную угрозу интересам ее вкладчиков и кредиторов;

- группе 5, которая характеризует Банк как кредитную организацию, состояние которой при непринятии мер органами управления и (или) акционерами (участниками) Банка приведет к прекращению деятельности Банка на рынке банковских услуг.

В отчетном периоде указанные показатели принимали приемлемые для Банка значения.

Дополнительно в 2020 году введены следующие ограничения по выплате нефиксированных выплат (по результатам работы за месяц): в случае возникновения катастрофы природного или техногенного характера, пожара, наводнения, землетрясения, эпидемии, пандемии или эпизоотии, в любых иных исключительных случаях, ставящих под угрозу жизнь или нормальные жизненные условия всего населения или его части, а также в случае издания уполномоченными органами государственной власти Российской Федерации либо субъектов Российской Федерации нормативно-правовых актов о введении ограничительных мероприятий (в том числе, но не ограничиваясь, в целях обеспечения санитарно-эпидемиологического благополучия населения на территории Российской Федерации или отдельных ее частях), а также в случаях отрицательной чистой прибыли Банка либо снижения операционной прибыли Банка более чем на 20% от среднемесячного значения операционной прибыли за предыдущий квартал, принятие решения о выплате премии по итогам работы за месяц, ее размере и сроках выплаты осуществляется правлением Банка. Также определен критерий (выполнение плана по операционной прибыли менее 50%), при котором процент премирования центров затрат определяется решением правления при рассмотрении финансовых результатов работы Банка за отчетный месяц.

В 2020 году ограничительных решений по выплате премии (см. предыдущий абзац) правлением банка не принималось.

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

Кроме показателей, зависящих от деятельности банка в целом и влияющих на все категории работников, в Банке используется система показателей эффективности деятельности, влияющих на размер нефиксированной части оплаты труда, для работников, принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, осуществляющих операции (сделки), несущие риски, а также других работников и подразделений. В рамках систем мотивации разных категорий работников/подразделений используется подход, основанный на сопоставлении плановых и фактических значений по показателям эффективности деятельности и применении прогрессивной шкалы для расчета выплаты по конкретному показателю, что позволяет снизить риск невыполнения показателей деятельности, и обеспечивает снижение премии персонала Банка при низких результатах работы.

Также для отдельных категорий работников премиальная часть вознаграждения формируется «по расценкам», что обеспечивает прямую зависимость выплачиваемого вознаграждения от результатов работы работника.

Все показатели эффективности деятельности, используемые в банке, описаны в следующих внутренних нормативных документах: Порядок расчета ПЭД для принимающих риски, «Положение о премировании и материальном стимулировании руководителей АО КБ «Хлынов», «Положение о системе оплаты труда и материального стимулирования работников АО КБ «Хлынов», «Справочник показателей эффективности деятельности работников и подразделений АО КБ «Хлынов». Критерии определения низких показателей работы для разных категорий работников/подразделений также определены в вышеуказанных внутренних нормативных документах Банка.

В 2020 году советом директоров были пересмотрены следующие вопросы в области системы оплаты труда и материального стимулирования работников АО КБ «Хлынов»:

- включен в перечень лиц, принимающих риски, заместитель начальника управления розничного бизнеса, как член малого кредитного комитета, утверждена мотивация для данного работника;



- внесены изменения в «Политику в области оплаты труда АО КБ «Хлынов» в части дополнения перечня работников Банка, осуществляющих функции по управлению рисками и внутреннему контролю, контролером профессионального участника рынка ценных бумаг.

В отчетном периоде совет директоров в рамках текущей деятельности рассматривал вопросы улучшения качества управления риском материальной мотивации персонала Банка, отчеты подразделений, на которые возложены полномочия по мониторингу и оценке эффективности системы оплаты труда, вопросы контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, утверждал размер фонда оплаты труда Банка, рассматривал действующий порядок учета результатов выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) при принятии решений о размере выплат единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа, начальнику управления рисков и финансового анализа, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля (признан актуальным, удовлетворяющим требованиям законодательства и оставлен без изменений), принимал решение о сохранении документов, регламентирующих систему оплаты труда в Банке (Порядок расчета ПЭД для принимающих риски, «Положение о премировании и материальном стимулировании руководителей АО КБ «Хлынов»), принимал решение о промежуточной корректировке долгосрочной отложенной части выплат работникам, входящим в перечень лиц, принимающих риски.

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

«Политикой в области оплаты труда АО КБ «Хлынов» предусмотрена возможность снижения размера ежемесячной премии начальника управления рисков и финансового анализа, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля в случае выявления нарушений требований законодательства и/или внутренних нормативных документов по качеству организации и контроля ВПОДК, а также по соблюдению установленных сроков проведения проверки выполнения ВПОДК и оценки ее эффективности в зависимости от выявленных замечаний. В 2020 году корректировка премиального фонда, указанных в данном абзаце руководителей, не производилась в связи с отсутствием выявленных нарушений.

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

Перечень рисков, признаваемых для Банка значимыми, определяется в порядке, предусмотренном Положением «О политике управления рисками в АО КБ «Хлынов». Пересмотр перечня рисков, признаваемых значимыми для Банка, осуществляется управлением рисков и финансового анализа по мере необходимости (с учетом изменений внешних и/или внутренних условий функционирования Банка), но не реже, чем один раз в год. Перечень значимых рисков ежегодно утверждается советом директоров на основании отчета об оценке рисков на предмет значимости.

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

На 2020 год советом директоров был утвержден следующий перечень значимых рисков:

- кредитный риск (в рамках кредитного риска значимым признается риск концентрации по видам вложений на корпоративном кредитовании);
- рыночный риск ценных бумаг (в рамках рыночного риска ценных бумаг риск концентрации признается незначимым);
- операционный риск (в рамках операционного риска 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).

Показатели и критерии их оценки, используемые для учета значимых рисков в системе мотивации лиц, принимающих риски, подробно описаны в Порядке расчета ПЭД для принимающих риски.

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

- доля кредитов 4-5 категории качества (показатель качества ссудного портфеля) (кредитный риск);
- уровень просроченной задолженности по ссудам (кредитный риск);
- внутренний норматив достаточности капитала для покрытия ожидаемых и непредвиденных рисков (все виды значимых рисков);
- лимиты капитала на покрытие значимых видов рисков, в том числе по направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков (все виды значимых рисков);
- уровень значимых рисков (все виды значимых рисков);
- эффективность внутренних процедур оценки достаточности капитала (все виды значимых рисков);
- значения нормативов ликвидности (риск ликвидности);
- величина процентной маржи (процентный риск по банковскому портфелю);
- величина капитала, необходимая для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (рыночный риск ценных бумаг);
- величина потерь от реализации операционного риска (операционный риск).

В отчетном периоде проведен анализ выполнения показателей эффективности деятельности для работников, входящих в перечень лиц, принимающих риски, по результатам 2019 года (в соответствии с п. 4.2 Порядка расчета ПЭД для принимающих риски были нарушены нормативные значения по следующим показателям: доля кредитов 4-5 категории качества (показатель качества ссудного портфеля), уровень просроченной задолженности по ссудам, величина процентной маржи с января по июль 2019 года), на основании которого советом директоров принято решение о корректировке долгосрочной отложенной части выплат для данной категории работников за 2019 год на сумму – 15 789 тыс. рублей<sup>7</sup> (14 770 тыс. рублей для членов исполнительных органов, 1 019 тыс. рублей для иных работников, осуществляющих функции принятия рисков).

Для лиц, являющихся членами исполнительных органов<sup>8</sup>, а также относящихся к иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, не менее 40% общего размера

<sup>7</sup> корректировка долгосрочных отложенных выплат в 2019 году (за период январь-декабрь 2018 года) составила 16 036 тыс. руб. (15 151 тыс. руб. для членов исполнительных органов, 885 тыс. руб. для иных работников, осуществляющих функции принятия рисков).

<sup>8</sup> за исключением работников Банка, осуществляющих функции по управлению рисками и внутреннему контролю.

вознаграждения составляет нефиксированная часть оплаты труда, предусмотрены отложенные выплаты, составляющие не менее 40% от нефиксированной части оплаты труда.

Отложенные выплаты за 2020 год были начислены, зарезервированы для будущих выплат с учетом уточняющих корректировок, отражены на соответствующих балансовых счетах обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам<sup>9</sup>.

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

Выплаты при приеме на работу, а также выплаты при увольнении для лиц, являющихся членами исполнительных органов, а также относящихся к иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в отчетном периоде не производились.

В отношении лиц, осуществляющих функции принятия рисков, в отчетном периоде были произведены выплаты, представленные далее в таблицах:

Таблица 12.1

**Информация о размере вознаграждений за 2020 год**

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
	2	3		
1		Количество работников	5	4
2	Фиксированная часть оплаты труда	Всего вознаграждений, из них:	9 867	4 324
3		денежные средства, всего, из них:	9 867	4 324
4		отсроченные (рассроченные)	-	-
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
6		отсроченные (рассроченные)	-	-
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
8		отсроченные (рассроченные)	-	-
9			Количество работников	5
10	Нефиксированная часть оплаты труда	Всего вознаграждений, из них:	48 004	3 519
11		денежные средства, всего, из них:	48 004	3 519
12		отсроченные (рассроченные) <sup>10</sup>	19 293	1 378
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
14		отсроченные (рассроченные)	-	-
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
16		отсроченные (рассроченные)	-	-
		Итого вознаграждений		57 871

<sup>9</sup> по результатам 2020 года на основании расчета показателей эффективности деятельности для лиц, принимающих риски, была произведена корректировка долгосрочной отложенной части выплат работникам АО КБ «Хлынов», входящим в перечень лиц, принимающих риски, в марте 2021 года.

<sup>10</sup> Сумма указана с учетом ставки дисконтирования

## Информация о размере вознаграждений за 2019 год

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	3
2		Всего вознаграждений, из них:	10 918	3 734
3		денежные средства, всего, из них:	10 918	3 734
4		отсроченные (рассроченные)	-	-
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
6		отсроченные (рассроченные)	-	-
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
8		отсроченные (рассроченные)	-	-
9		Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5
10	Всего вознаграждений, из них:		37 209	2 691
11	денежные средства, всего, из них:		37 209	2 691
12	отсроченные (рассроченные) <sup>11</sup>		14 863	1 016
13	акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		-	-
14	отсроченные (рассроченные)		-	-
15	иные формы вознаграждений, всего, из них:		-	-
16	отсроченные (рассроченные)		-	-
	Итого вознаграждений		48 127	6 425

Изменение размера нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, осуществляющих функции принятия рисков, в отчетном периоде обусловлено увеличением балансовой прибыли Банка, от размера которой зависят премиальные выплаты для данной категории работников. Изменение нефиксированной части оплаты труда иных работников Банка, осуществляющие функции принятия рисков, в отчетном периоде произошло ввиду увеличения количества работников, относящихся в Банке к данной категории. Увеличение нефиксированной части оплаты труда повлекло за собой увеличение отсроченных (рассроченных) выплат и общего размера выплаченного вознаграждения в отношении работников Банка, осуществляющих функции принятия рисков.

<sup>11</sup> Сумма указана с учетом ставки дисконтирования

Таблица 12.2

**Информация о фиксированных вознаграждениях за 2020 год**

тыс. руб.

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	5	-	5	-	5	-	-
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	4	-	4	-	4	-	-

Таблица 12.2

**Информация о фиксированных вознаграждениях за 2019 год**

тыс. руб.

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	5	-	5	-	5	-	-
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	3	-	3	-	3	-	-

Таблица 12.3

**Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях за 2020 год**<sup>12</sup>

тыс. руб.

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	14 770	14 770	-	14 770	-
1.1	денежные средства	14 770	14 770	-	14 770	-
1.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
1.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
1.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	1 019	1 019	-	1 019	-
2.1	денежные средства	1 019	1 019	-	1 019	-
2.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
2.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
2.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
3	Итого вознаграждений	15 789	15 789	-	15 789	-

<sup>12</sup> Суммы в таблице указаны с учетом ставки дисконтирования

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях за 2019 год<sup>12</sup>

тыс. руб.

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	15 151	15 151	-	15 151	-
1.1	денежные средства	15 151	15 151	-	15 151	-
1.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
1.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
1.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	885	885	-	885	-
2.1	денежные средства	885	885	-	885	-
2.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
2.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
2.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
3	Итого вознаграждений	16 036	16 036	-	16 036	-

Существенных изменений размера выплат, произведенных в отношении работников банка, осуществляющих функции принятия рисков, и представленных в таблицах 12.2, 12.3, в отчетном периоде не произошло.

Председатель правления



Главный бухгалтер

Св. Козл.

И.П. Прозоров

С.В. Козловская

06.05.2021