

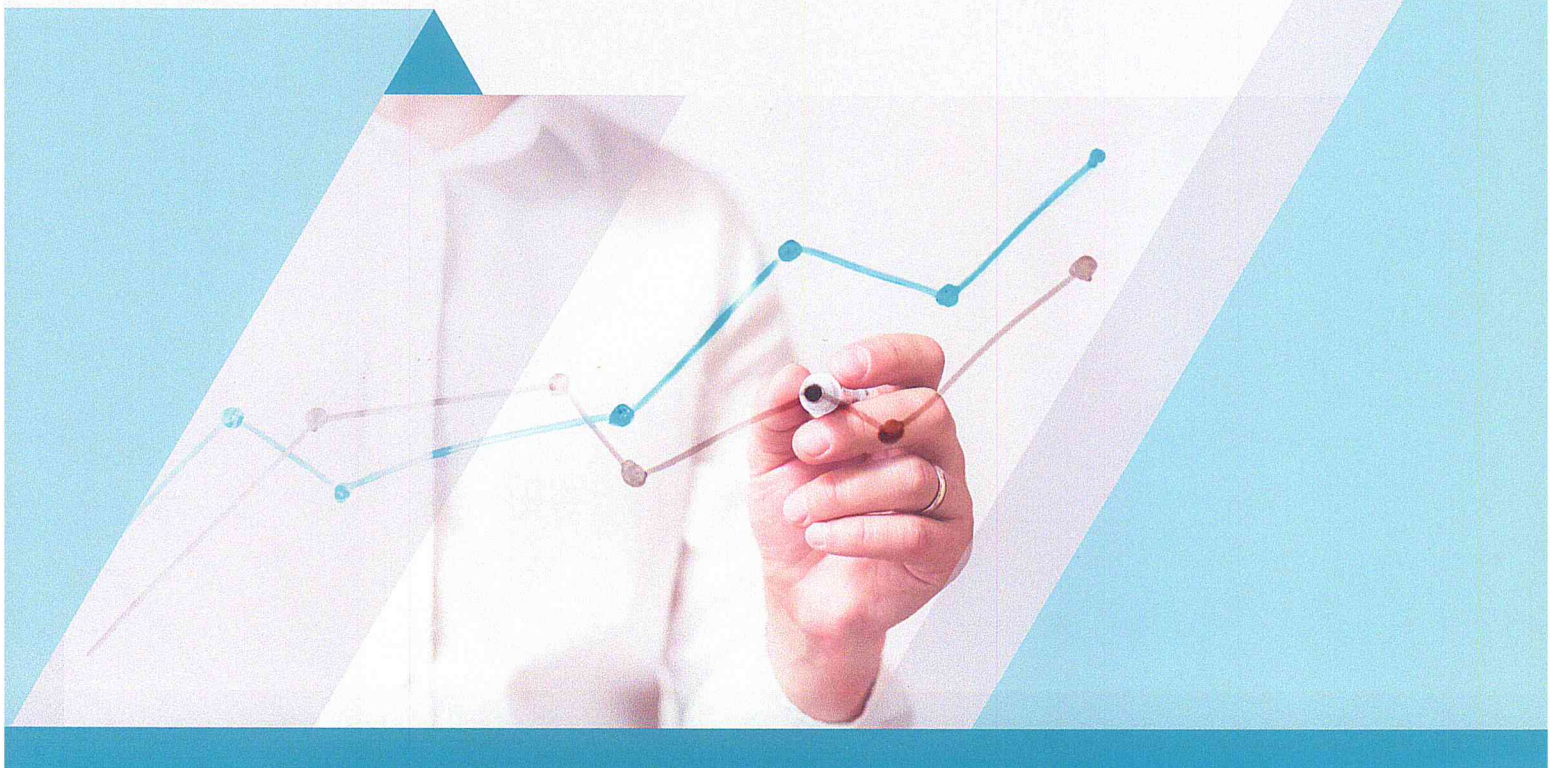


**Банк Хлынов**

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

---

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



## ОГЛАВЛЕНИЕ

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

## Введение

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

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

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

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

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

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

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

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

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

К числу значимых (существенных) Банк относит следующие риски:

- кредитный риск (в рамках кредитного риска значимым признается риск концентрации по видам вложений на корпоративном кредитовании);
- рыночный (процентный и фондовый) риск ценных бумаг (в рамках рыночного риска ценных бумаг риск концентрации признается незначимым);
- процентный риск по банковскому портфелю (в рамках процентного риска по банковскому портфелю значимым признается риск концентрации по источникам процентных требований на корпоративном кредитовании, по источникам процентных обязательств – на вкладах физических лиц);

- риск ликвидности (в рамках риска ликвидности значимым признается риск концентрации по источникам требований на корпоративном кредитовании и вложениях в ценные бумаги торгового портфеля и для продажи, по источникам обязательств – на вкладах физических лиц).

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

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

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

Управление капиталом – неотъемлемая часть системы принятия управленческих решений в Банке, предполагающая планирование величины капитала Банка с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала, с целью достижения установленных Банком параметров.

В течение 1 квартала 2019 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»») (далее – Положение № 646-П) и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И) на ежедневной основе.

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) 0409808 (в том числе разделы 1 и 4) раскрыт Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года на официальном сайте Банка банк-хлынов.ру в разделе «Финансовые показатели и отчетность», ссылка:

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

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

Номер п/п		на 01.04.2019		на 01.01.2019	
		сумма	%	сумма	%
1	Собственные средства (капитал), всего	3 502 770	100,00	3 373 837	100,00
2	Основной капитал, в том числе:	3 313 480	94,60	2 980 256	88,33
2.1	<i>Базовый капитал</i>	<i>3 313 480</i>		<i>2 980 256</i>	
2.2	<i>Добавочный капитал</i>	<i>0</i>		<i>0</i>	
3	Дополнительный капитал	189 290	5,40	393 581	11,67

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01.04.2019, рассчитанный в соответствии с Положением № 646-П, составляет 3 502 770 тыс. рублей (на 01.01.2019: 3 373 837 тыс. рублей).

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка на 01.04.2019 составило 94,60% (на 01.01.2019: 88,33%). В составе компонентов основного капитала 100% составляет базовый капитал.

#### Основные инструменты базового капитала

- Часть уставного капитала Банка в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированного в результате выпуска и размещения обыкновенных акций. Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций составила на 01.04.2019: 590 227 тыс. рублей (на 01.01.2019: 590 227 тыс. рублей).

- Резервный фонд Банка, сформированный за счет прибыли предшествующих лет. Резервный фонд Банка на 01.04.2019 составил 90 750 тыс. рублей (на 01.01.2019: 90 750 тыс. рублей).

• Нераспределенная прибыль предшествующих лет и отчетного года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.04.2019 в состав источников базового капитала вошла нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 2 785 594 тыс. рублей (на 01.01.2019: 2 391 363 тыс. рублей). На 01.04.2019 в составе источников базового капитала нераспределенная прибыль отчетного года отсутствовала (на 01.01.2019: отсутствовала).

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:

• Нематериальные активы на 01.04.2019 составили 34 883 тыс. рублей (на 01.01.2019: 34 103 тыс. рублей).

• Убыток текущего года. На 01.04.2019 убыток, включенный в состав базового капитала, составил 118 208 тыс. рублей (на 01.01.2019: 57 981 тыс. рублей).

#### Основные инструменты добавочного капитала

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

У Банка указанных инструментов нет, добавочный капитал на 01.04.2019 равен 0 рублей (на 01.01.2019: 0 рублей).

#### Основные инструменты дополнительного капитала

• На 01.04.2019 в состав источников дополнительного капитала вошла часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества, в сумме 14 773 тыс. рублей (на 01.01.2019: 14 773 тыс. рублей).

• Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки, данные которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.04.2019 сумма прироста стоимости имущества за счет переоценки, включенная в состав дополнительного капитала, составила 105 362 тыс. рублей (на 01.01.2019: 90 438 тыс. рублей).

• Прибыль текущего года до аудиторского подтверждения. На 01.04.2019 прибыль, включенная в состав дополнительного капитала, составила 69 155 тыс. рублей (на 01.01.2019: 288 370 тыс. рублей).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала, регулируемые Инструкцией №180-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

Банком России установлены следующие минимальные значения нормативов достаточности капитала:

норматив достаточности базового капитала банка 4,5%,

норматив достаточности основного капитала банка 6%,

норматив достаточности собственных средств (капитала) банка 8%,

норматив финансового рычага 3%.

#### **Значения нормативов достаточности капитала Банка**

	Значение норматива на 01.04.2019	Значение норматива на 01.01.2019
H1.1 норматив достаточности базового капитала	13,4%	12,9%
H1.2 норматив достаточности основного капитала	13,4%	12,9%
H1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	14,1%	14,6%
H1.4 норматив финансового рычага	14,6%	12,7%

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

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

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 01.04.2019 представлены в таблице ниже.

Тип контрагента	Страна	Требования к капиталу в отношении кредитного риска	Антициклическая надбавка
Организации	Россия	8 133 081	0,00%
	Соединенные штаты	255	0,00%
Банки	Россия	1 317 666	0,00%
	Германия	14 290	0,00%
Государственные органы	Россия	41 802	0,00%
Индивидуальные предприниматели	Россия	1 300 532	0,00%
	Украина	1	0,00%
Физические лица	Россия	5 432 452	0,00%
	Алжир	4	0,00%

Таблица 1.1

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.04.2019**

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	605 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	590 227	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	590 227
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	14 773	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	14 773
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	17 452 302	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	560 785	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	34 883	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом	X	34 883	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав	9	34 883

	отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)			по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	10 611	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0		X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0		X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0		X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	19 673 884	X		X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	540	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	605 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	590 227	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	590 227
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	14 773	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	14 773
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	18 025 959	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	552 163	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	34 103	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	34 103	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	34 103
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	10 611	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X



6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	15 787 582		X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	510	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

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

Деятельность риск-подразделения Банка сконцентрирована на формировании единых стандартов и принципов управления рисками, построении централизованной системы риск-

менеджмента, в рамках которой осуществляются выявление, оценка, контроль и минимизация всего спектра рисков, присущих деятельности Банка. Задачей риск-подразделения является ограничение суммарных возможных убытков Банка и реализация процедур снижения рисков, повышение надежности процессов для достижения стратегических целей и установленных показателей деятельности, обеспечение непрерывности функционирования Банка при возникновении непредвиденных (кризисных) обстоятельств.

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

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

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

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

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

В течение 1 квартала 2019 года и всего периода деятельности Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями Инструкцией № 180-И. Нарушений требований Банка России к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка, а также других обязательных нормативов деятельности не было.

За 1 квартал 2019 года произошли следующие существенные изменения по разделу 1 формы 0409813:

- антициклическая надбавка снизилась на 01.04.2019 по сравнению с данными на 01.01.2019 на 21,4 %, или на 0,003 п.п. Это было связано со снижением требований Банка к резидентам Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии, в котором установлена величина антициклической надбавки, отличная от нуля;

- норматив мгновенной ликвидности Н2 по состоянию на 01.04.2019 года снизился на 20,4 % (11,534 п.п.) по сравнению с данными на 01.01.2019. В основном это было вызвано уменьшением показателя Лам: снижение наличных денежных средств, уменьшение средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, уменьшение вложений в долговые ценные бумаги Российской Федерации и передача их части без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе;

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 снизился на 24,5%, или на 4,757 п.п. Это было вызвано как снижением совокупной суммы кредитных требований Банка к заемщику (группе связанных заемщиков), так и ростом собственных средств (капитала).

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

тыс. руб.

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

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

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

На 01.04.2019 минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по Банку, составил 1 985 966 тыс. рублей (строка 27 Таблицы 2.1) при фактической сумме капитала – 3 502 770 тыс. рублей. Общий объем требований к капиталу (строка 27 Таблицы 2.1) за 1 квартал 2019 года увеличился на 1 671 301 тыс. рублей или 7,2%, что не превышает критерий существенности изменений, установленный внутренними документами Банка, и составил 24 824 577 тыс. рублей.

Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента) увеличился на 01.04.2019 по сравнению с данными на 01.01.2019 на 271 888 тыс. рублей или 1,7% и составил 16 230 650 тыс. рублей (строка 1 Таблицы 2.1).

Кредитный риск контрагента увеличился на 01.04.2019 по сравнению с данными на 01.01.2019 на 9 420 тыс. рублей. Рост кредитного риска контрагента вызван увеличением кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.

Рыночный риск увеличился на 01.04.2019 по сравнению с данными на 01.01.2019 на 1 351 230 тыс. рублей или 34,7% и составил 5 245 906 тыс. рублей (строка 20 Таблицы 2.1). Рост рыночного риска связан с изменением алгоритма расчета данного показателя по причине внесения изменений в Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (при расчете специального процентного риска часть ценных бумаг из группы с низким риском была переведена в группу со средним риском).

Операционный риск на 01.04.2019 равен 267 087 тыс. рублей (на 01.01.2019: 263 986 тыс. рублей) (строка 24 Таблицы 2.1). Увеличение связано с пересчетом значения операционного риска в связи с опубликованием формы 0409807 за 2018 год.

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

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

Под обременением актива понимается наличие соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) кредитной организации поставлен в зависимость от исполнения третьими лицами и (или) кредитной организацией своих обязательств, включая активы, переданные по сделкам РЕПО. Отличием в учете активов, списанных с баланса в связи с утратой прав на активы и полной передачей рисков по ним, является признание их в качестве убытков на основании профессионального суждения и решения правления Банка. За 1 квартал 2019 года ситуаций списания с баланса Банка обремененных активов, в связи с утратой прав на эти активы и полной передачей рисков по ним, не было.

Ниже приведена балансовая стоимость обремененных и необремененных активов, которая рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца 1 квартала 2019 года. Активы представлены в соответствии с алгоритмом формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Таблица 3.3

#### **Сведения об обремененных и необремененных активах за 1 квартал 2019 года**

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	635 916	113 019	20 903 064	3 657 782
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	548	-
2.1	кредитных организаций	-	-	548	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	489 847	113 019	6 039 415	3 657 782
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 055 891	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 055 891	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	489 847	113 019	4 983 524	3 657 782
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	489 847	113 019	4 983 524	3 657 782
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	139 856	-	504 227	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	6 213	-	8 165	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	7 624 928	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	4 746 708	-
8	Основные средства	-	-	515 706	-
9	Прочие активы	-	-	1 463 367	-

Таблица 3.3

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

тыс. руб.

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

## Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2019

тыс. руб.

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

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 внесены в гарантийный фонд для осуществления операций на валютном и фондовом рынках, в том числе сделок РЕПО), по обязательствам перед эмитентами (ценные бумаги, перемещенные в раздел "Блокировано для корпоративных действий" в связи с предъявлением эмитенту к оферте) и ценные бумаги, переданные без прекращения признания по сделкам прямого РЕПО с Центральным контрагентом (НКО ЦК "Национальный Клиринговый Центр").

- неснижаемый остаток на корреспондентских счетах и обеспечительный платеж в РНКО "Платежный Центр" (ООО) в соответствии с договором о спонсорстве и расчетном обслуживании в платежных системах. На 01.04.2019 балансовая стоимость данных активов составила 140 737 тыс. рублей.

Активами, которые доступны и используются Банком в качестве обеспечения, являются долговые ценные бумаги. На 01.04.2019 балансовая стоимость вложений в долговые ценные бумаги составила 6 248 867 тыс. рублей. Дополнительно Банком были привлечены активы по сделке обратного РЕПО на сумму 26 141 тыс. рублей. Данные ценные бумаги отражены на внебалансовом

счете 91314. Обратное РЕПО - это двусторонняя сделка по покупке ценных бумаг (первая часть сделки РЕПО) с обязательством обратной продажи ценных бумаг того же выпуска в том же количестве (вторая часть сделки РЕПО) через определенный условиями такой сделки срок и по определенной условиями такой сделки цене. Дата исполнения второй части сделок РЕПО – 01.04.2019.

Балансовая стоимость обремененных активов на 01.04.2019 составила 826 503 тыс. рублей (в том числе 26 141 тыс. рублей – стоимость ценных бумаг, привлеченных по сделке обратного РЕПО). Часть данных активов обременена по обязательствам перед Банком России, а именно, это 113 630 тыс. рублей (в Банке России открыт лимит по получению межбанковских средств в виде "овернайт", договор действует в течение неопределенного срока). Активы по балансовой стоимости 26 141 тыс. рублей обременены по обязательствам перед ПАО «Московская биржа» (внесены в гарантийный фонд для осуществления операций на валютном и фондовом рынках, в том числе сделок РЕПО). Срок обременения ограничивается сроком, на который заключаются сделки РЕПО. Банк может в любой момент вывести данные ценные бумаги из обременения или заменить на другие. Активы по балансовой стоимости 283 975 тыс. рублей обременены по обязательствам перед эмитентами. 29.03.2019 еврооблигации, выпущенные ALROSA Finance S.A., в количестве 4000 шт. перемещены в раздел "Блокировано для корпоративных действий" в связи с предъявлением эмитенту к оферте. 17.04.2019 были погашены по оферте еврооблигации в кол-ве 2 752 шт., остальные бумаги, в количестве 1 248 шт., были разблокированы НКО АО "Национальный расчетный депозитарий". Активы по балансовой стоимости 402 757 тыс. рублей были переданы без прекращения признания. Были заключены сделки прямого РЕПО с НКО ЦК "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество). Прямое РЕПО - это двусторонняя сделка по продаже ценных бумаг (первая часть сделки РЕПО) с обязательством обратной покупки ценных бумаг того же выпуска в том же количестве (вторая часть сделки РЕПО) через определенный условиями такой сделки срок и по определенной условиями такой сделки цене. Дата исполнения второй части сделок РЕПО – 01.04.2019.

Балансовая стоимость необремененных долговых ценных бумаг на 01.04.2019 составила 5 448 505 тыс. рублей, в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России – 3 352 165 тыс. рублей. Банк стремится осуществлять вложения в ликвидные долговые ценные бумаги, которые могут быть использованы в качестве обеспечения для привлечения средств, в том числе от Банка России.

За 1 квартал 2019 года в составе обремененных активов произошли следующие существенные изменения:

- более чем в 2 раза увеличилась балансовая стоимость обремененных долговых ценных бумаг юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (в связи с наличием на 01.04.2019 ценных бумаг, обремененных по обязательствам перед эмитентами, и переданных без прекращения признания).

В составе необремененных активов за 1 квартал 2019 года произошли следующие существенные изменения:

- наблюдалось существенное (на 20,4%) снижение балансовой стоимости долговых ценных бумаг юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России (в основном, это было вызвано увеличением балансовой стоимости обремененных долговых ценных бумаг, которые отражаются в столбце 3 таблицы 3.3 и не включаются в столбец 6);

- на 75 504 тыс. рублей (или на 75,5%) снизилась балансовая стоимость необремененных межбанковских кредитов. Это было связано со снижением суммы депозитов в Банке России. На 01.01.2019 в состав необремененных межбанковских кредитов (депозитов) был включен остаток по депозитам в Банке России в размере 100 000 тыс. рублей, а на 01.04.2019 в состав данного показателя входила только сумма требований по сделке обратного РЕПО по балансовой стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки) 24 496 тыс. рублей;

- на 191 568 тыс. рублей (или на 21,8%) снизилась балансовая стоимость необремененных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях. Наибольшее снижение остатка на 01.04.2019 по сравнению с данными на 01.01.2019 произошло по счету в РНКО "Платежный Центр"



(ООО) в рублях (в связи с необходимостью поддержания максимального остатка на 01.01.2019, связанного с обеспечением непрерывности расчетов по банковским картам в новогодние праздники).

## Информация об операциях Банка с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

### Информация об операциях Банка с контрагентами – нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.04.2019	на 01.01.2019
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	28 580	8 489
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 865 558	1 810 487
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 865 558	1 810 487
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 035	3 075
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	7	7
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 028	3 068

У Банка открыт корреспондентский счет в банке-нерезиденте VTB Bank (Europe) SE. Данный счет используется для проведения платежей клиентов, пополнения других корсчетов, отражения результатов клиринговых операций. На 01.04.2019 по сравнению с 01.01.2019 произошло существенное изменение остатка средств на корреспондентском счете в банке-нерезиденте, что является результатом текущей деятельности. По другим статьям изменения не существенны.

## Раздел IV. Кредитный риск

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

Документированные процедуры по управлению кредитным риском Банка включают:

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

Основные цели управления кредитным риском в Банке:

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

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

Таблица 4.1.1

**Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» на 01.04.2019**

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

По состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 в Банке отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

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

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

Банк ВТБ (ПАО) является депозитарием, осуществляющим депозитарную деятельность более пяти лет на основании соответствующей лицензии (лицензия на осуществление депозитарной деятельности выдана Центральным банком Российской Федерации 25 марта 2003 года), размер собственных средств Банка ВТБ (ПАО) на 01.04.2019 и на 01.01.2019 превышает 300,0 млн. рублей.

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

**Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.04.2019**

Номер строк и	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	51 332	50,00	25 666	10,35	5 311	-39,65	-20 355
1.1.	ссуды	37 140	50,00	18 570	13,21	4 906	-36,79	-13 664
2	Реструктурированные ссуды	656 009	21,00	137 762	5,02	32 918	-15,98	-104 844
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 887 963	21,00	396 472	2,35	44 448	-18,65	-352 024
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	323 083	21,00	67 848	5,51	17 817	-15,49	-50 031
4.1.	перед отчитывающейся кредитной организацией	105 798	21,00	22 218	7,37	7 797	-13,63	-14 421
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	9 283	21,00	1 949	1,00	93	-19,99	-1 856
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	13 956	50,00	6 978	5,62	785	-44,38	-6 193

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

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

На 01.04.2019 по сравнению с 01.01.2019 произошло существенное (более чем на 20%) снижение суммы:

- реструктурированных ссуд (на 35,2% или 356 млн. рублей), что связано с закрытием в отчетном периоде реструктурированных ранее договоров крупным заемщиком (на общую сумму 300 млн. рублей).

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

Увеличение суммы требований в отчетном периоде произошло:

- по ссудам, использованным для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков (на 43,5% или 98 млн. рублей) (при этом по ссудам перед отчитывающейся кредитной организацией значительных изменений не произошло), что обусловлено выявлением случаев нецелевого использования части ссуд отдельными заемщиками, которые не повлекли увеличение кредитного риска Банка;

- по условным обязательствам кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (на 258,2% или 10,1 млн. рублей) в связи с открытием кредитной линией по предоставлению кредита заемщику (в сумме 11,7 млн. рублей).

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

Нагрузка на капитал на покрытие операционного риска на 01.04.2019 составила 3 338 588 тыс. рублей (на 01.01.2019: 3 299 825 тыс. рублей).

Величина доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, на 01.04.2019 составила 5 341 740 тыс. рублей (на 01.01.2019: 5 279 729 тыс. рублей), в том числе величина чистых процентных доходов на 01.04.2019 составила 3 662 752 тыс. рублей (на 01.01.2019: 3 427 922 тыс. рублей), чистых непроцентных доходов на 01.04.2019 составила 1 678 988 тыс. рублей (на 01.01.2019: 1 851 807 тыс. рублей).

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

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

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

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

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

Управление процентным риском по банковскому портфелю построено на основе единой политики установления процентных ставок, оптимизации структуры активов и пассивов, подверженных влиянию процентного риска, соблюдения лимитов на активные операции, контроля величины достаточного процентного спреда<sup>1</sup> и GAP<sup>2</sup>.

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019<sup>3</sup>:

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

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

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

Сценарий реализации процентного риска	Чувствительность результата/ капитала 01.04.2019	Чувствительность результата/ капитала на 01.01.2019
<b>Российский рубль</b>		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(143 641)	(188 832)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	143 641	188 832
<b>Доллар США</b>		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(7 066)	(8 400)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	7 066	8 400
<b>ЕВРО</b>		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(1 804)	(3 129)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	1 804	3 129
<b>Китайский юань</b>		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	394	125
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	(394)	(125)

Если бы на 01.04.2019 финансовые активы и обязательства и другие переменные оставались неизменными, а процентные ставки были бы на 5 пунктов выше, прибыль в перспективе года составила бы на 152 117 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам (на 01.01.2019/за 2018 год: на 200 236 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам).

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

АО КБ «Хлынов» не обязан соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", поэтому не раскрывает информацию, предусмотренную главой 14 приложения к Указанию № 4482-У.

## Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации

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

Показатель финансового рычага за отчетный период вырос с 12,7% до 14,6%, причиной роста стало увеличение суммы основного капитала на 333 млн. рублей (за счет прибыли предшествующих лет, данные которой были подтверждены аудиторской организацией), при этом балансовые активы и внебалансовые требования под риском уменьшились на 785 млн. рублей.

Расхождение между размером актива, определенным в соответствии с бухгалтерским балансом, строка 8 подраздела 2.1 формы 0409813, и величиной балансовых активов, используемой для расчета показателя финансового рычага, строка 21 подраздела 2.2 формы 0409813, обусловлено исключением из расчета остатков, связанных с применением модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», амортизации нематериальных активов (счет 60903), остатков по счетам 30232, 47424, 47441 и 10630 (сумма расхождений 209 538 тыс. рублей) в соответствии с методикой составления отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага

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

Председатель правления



И.П. Прозоров

Главный бухгалтер

С.В. Козловская

31.05.2019