



Банк Хлынов

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

КОММЕРЧЕСКИЙ
БАНК «ХЛЫНОВ»
(АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО)



ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	10
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	14
Раздел IV. Кредитный риск.....	19
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	23
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	24
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	25
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации.....	25

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

По состоянию на 01 апреля 2021 года и на 1 января 2021 года Банк не является/не являлся головной кредитной организацией банковской группы, не является/не являлся участником какого-либо банковского холдинга или банковской группы.

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

К основным видам рисков в своей деятельности Банк относит: кредитный риск, рыночный риск, процентный риск по банковскому портфелю, операционный риск (в том числе правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем), риск ликвидности, регуляторный риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск. Кроме того, в рамках процедур управления значимыми рисками Банк учитывает проявление риска концентрации.

К числу значимых (существенных) Банк относит следующие риски:

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

- риск ликвидности (в рамках риска ликвидности значимым признается риск концентрации по источникам требований на корпоративном кредитовании и вложениях в ценные бумаги, подверженные рыночному риску, по источникам обязательств – на вкладах физических лиц и средствах клиентов на расчетных и текущих счетах);
- операционный риск (в рамках операционного риска риск концентрации признается незначимым).

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

В течение 1 квартала 2021 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 646-П) и Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И) на ежедневной основе.

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) 0409808 (в том числе разделы 1 и 4) раскрыт Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2021 года на официальном сайте Банка bank-hlynov.ru в разделе «Финансовая отчетность по РСБУ и МСФО», ссылка:

<https://www.bank->

[hlynov.ru/shareholders and investors/disclosure of information/financial performance and reporting/](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 01.04.2021		на 01.01.2021	
		сумма	%	сумма	%
1	Собственные средства (капитал), всего	4 035 168	100,00	3 878 961	100,00
2	Основной капитал, в том числе:	3 810 986	94,44	3 396 155	87,55
2.1	<i>Базовый капитал</i>	<i>3 810 986</i>		<i>3 396 155</i>	
2.2	<i>Добавочный капитал</i>	<i>0</i>		<i>0</i>	
3	Дополнительный капитал	224 182	5,56	482 806	12,45

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01.04.2021, рассчитанный в соответствии с Положением № 646-П, составляет 4 035 168 тыс. рублей (на 01.01.2021: 3 878 961 тыс. рублей).

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка на 01.04.2021 составило 94,44% (на 01.01.2021: 87,55%). В составе компонентов основного капитала 100% составляет базовый капитал.

Основные инструменты базового капитала

- Часть уставного капитала Банка в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированного в результате выпуска и размещения обыкновенных акций. Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций составила на 01.04.2021: 590 227 тыс. рублей (на 01.01.2021: 590 227 тыс. рублей).

- Резервный фонд Банка, сформированный за счет прибыли предшествующих лет. Резервный фонд Банка на 01.04.2021 составил 90 750 тыс. рублей (на 01.01.2021: 90 750 тыс. рублей).

- Нераспределенная прибыль предшествующих лет и отчетного года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.04.2021 в состав источников базового капитала вошла нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 3 174 000 тыс. рублей (на 01.01.2021: 2 769 505 тыс. рублей).

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:

- Нематериальные активы на 01.04.2021 составили 43 991 тыс. рублей (на 01.01.2021: 45 147 тыс. рублей).

- Убыток текущего года до аудиторского заключения. На 01.04.2021 убыток, включенный в состав базового капитала, составил 0 тыс. рублей (на 01.01.2021: 9 180 тыс. рублей).

Основные инструменты добавочного капитала

В соответствии с Положением № 646-П в состав добавочного капитала кредитной организации включаются следующие инструменты: уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, эмиссионный доход, субординированные займы.

У Банка указанных инструментов нет, добавочный капитал на 01.04.2021 равен 0 рублей (на 01.01.2021: 0 рублей).

Основные инструменты дополнительного капитала

- На 01.04.2021 в состав источников дополнительного капитала вошла часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества, в сумме 14 773 тыс. рублей (на 01.01.2021: 14 773 тыс. рублей).

- Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки, данные которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.04.2021 сумма прироста стоимости имущества за счет переоценки, включенная в состав дополнительного капитала, составила 90 097 тыс. рублей (на 01.01.2021: 82 393 тыс. рублей).

- Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения. На 01.04.2021 прибыль, включенная в состав дополнительного капитала, составила 119 312 тыс. рублей (на 01.01.2021: 385 640 тыс. рублей).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала, регулируемые Инструкцией №199-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

Банком России установлены следующие минимальные значения нормативов достаточности капитала:

- норматив достаточности базового капитала банка 4,5%,
- норматив достаточности основного капитала банка 6%,
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка 8%,
- норматив финансового рычага 3%.

Значения нормативов достаточности капитала Банка

	Значение норматива на 01.04.2021	Значение норматива на 01.01.2021
Н1.1 норматив достаточности базового капитала	14,6%	13,1%
Н1.2 норматив достаточности основного капитала	14,6%	13,1%
Н1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	15,4%	14,9%
Н1.4 норматив финансового рычага	13,9%	12,4%

В 2020 году Советом директоров принято решение применять финализированный 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 01.04.2021 представлены в таблице ниже.

Тип контрагента	Страна	Требования к капиталу в отношении кредитного риска	Антициклическая надбавка
Организации	Россия	9 280 474	0,00%
	Соединенные штаты	307	0,00%
	Латвия	77	0,00%
Банки	Россия	978 657	0,00%
	Германия	33 498	0,00%
Государственные органы	Россия	239 756	0,00%
Индивидуальные предприниматели	Россия	1 218 057	0,00%
	Нигерия	2	0,00%
	Азербайджан	6	0,00%
	Литва	184	0,00%
Физические лица	Россия	8 930 598	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 01.04.2021

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	605 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	590 227	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	590 227
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	14 773	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	14 773
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	21 478 674	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	572 482	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	43 991	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	43 991	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	43 991
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	42 544	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	24 360 704	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2 347	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

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

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

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

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

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

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

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации представлена в разделе 1 отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» и раскрыта Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2021 год на официальном сайте Банка bank-hlynov.ru в разделе «Финансовая отчетность по РСБУ и МСФО», ссылка:

<https://www.bank->

[hlynov.ru/shareholders and investors/disclosure of information/financial performance and reporting/](https://www.bank-hlynov.ru/shareholders%20and%20investors/disclosure%20of%20information/financial%20performance%20and%20reporting/)

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

В течение 1 квартала 2021 года и всего периода деятельности Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями Инструкцией № 199-И. Нарушений требований Банка России к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка, а также других обязательных нормативов деятельности не было.

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

- значение норматива Н2 увеличилось на 01.04.2021 по сравнению с данными на 01.01.2021 на 75,9%. Это было связано с тем, что Банк в расчет норматива Н2 с 11.01.2021г. включает показатель Овм*;

- значение норматива Н3 увеличилось на 01.04.2021 по сравнению с данными на 01.01.2021 на 219,6%. Это было связано с тем, что Банк в расчет норматива Н3 с 11.01.2021г. включает показатель Овт*;

- значение норматива Н4 снизилось на 01.04.2021 по сравнению с данными на 01.01.2021 на 59,7%. Это было связано с тем, что Банк в расчет норматива Н3 с 11.01.2021г. включает показатель О*.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2021	данные на 01.01.2021	данные на 01.04.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	20 666 638	20 133 469	1 653 331
2	при применении стандартизированного подхода	20 666 638	20 133 469	1 653 331
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию 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:	14 978	5 967	1 198
7	при применении стандартизированного подхода	14 978	5 967	1 198
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 962 063	2 501 625	156 965
21	при применении стандартизированного подхода	1 962 063	2 501 625	156 965
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	3 553 150	3 440 288	284 252
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	26 196 829	26 081 349	2 095 746

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 долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 501 625	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

На 01.04.2021 минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по Банку, составил 2 095 746 тыс. рублей (строка 27 Таблицы 2.1) при фактической сумме капитала 4 035 168 тыс. рублей. Общий объем требований к капиталу (строка 27 Таблицы 2.1) за 1 квартал 2021 года увеличился на 115 480 тыс. рублей или 0,44%, что не превышает критерий существенности изменений, установленный внутренними документами Банка, и составил 26 196 829 тыс. рублей.

Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента) увеличился на 01.04.2021 по сравнению с данными на 01.01.2021 на 533 169 тыс. рублей или 2,65% и составил 20 666 638 тыс. рублей (строка 1 Таблицы 2.1).

Кредитный риск контрагента увеличился на 01.04.2021 по сравнению с данными на 01.01.2021 на 9 011 тыс. рублей или 151,01% и составил 14 978 тыс. рублей. Увеличение кредитного риска контрагента вызвано увеличением кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.

Рыночный риск уменьшился на 01.04.2021 по сравнению с данными на 01.01.2021 на 539 562 тыс. рублей или 21,57% и составил 1 962 063 тыс. рублей (строка 20 Таблицы 2.1). Снижение рыночного риска вызвано уменьшением общей суммы активов, которые участвуют в расчете рыночного риска.

Операционный риск на 01.04.2021 равен 284 252 тыс. рублей (на 01.01.2021: 275 223 тыс. рублей) (строка 24 Таблицы 2.1). Увеличение связано с пересчетом значения операционного риска в связи с опубликованием формы 0409807 за 2020 год.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

Под обременением актива понимается наличие соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) кредитной организации поставлен в зависимость от исполнения третьими лицами и (или) кредитной организацией своих обязательств, включая активы, переданные по сделкам РЕПО. Отличием в учете активов, списанных с баланса в связи с утратой прав на активы и полной передачей рисков по ним, является признание их в качестве убытков на основании профессионального суждения и решения правления Банка. За 1 квартал 2021 года ситуаций списания с баланса Банка обремененных активов, в связи с утратой прав на эти активы и полной передачей рисков по ним, не было.

Ниже приведена балансовая стоимость обремененных и необремененных активов, которая рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца 1 квартала 2021 года. Активы представлены в соответствии с алгоритмом формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах за 1 квартал 2021 года

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	561 540	205 517	25 840 694	4 045 670	26 402 234
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	3 377	-	3 377
2.1	кредитных организаций	-	-	2 168	-	2 168
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	1 209	-	1 209
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	441 800	205 517	7 075 379	4 045 670	7 517 179
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	703 263	-	703 263
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	703 263	-	703 263
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	441 800	205 517	6 372 116	4 045 670	6 813 916
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	441 800	205 517	6 372 116	4 045 670	6 813 916
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	111 627	-	442 106	-	553 733
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	8 113	-	241 422	-	249 535
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	9 040 892	-	9 040 892
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	6 910 827	-	6 910 827
8	Основные средства	-	-	431 394	-	431 394
9	Прочие активы	-	-	1 695 297	-	1 695 297

Далее представлены сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2021, на 01.01.2021

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2021

тыс. руб.

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

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
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	354 337	204 345	26 264 171	4 324 896	26 618 508
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	3 294	-	3 294
2.1	кредитных организаций	-	-	2 127	-	2 127
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	1 167	-	1 167
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	231 623	204 345	7 466 238	4 324 896	7 697 861
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	568 813	-	568 813
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	568 813	-	568 813
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	231 623	204 345	6 897 425	4 324 896	7 129 048
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	231 623	204 345	6 897 425	4 324 896	7 129 048
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	114 693	-	685 323	-	800 016
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	8 021	-	29 756	-	37 777
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	9 102 447	-	9 102 447
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	6 673 085	-	6 673 085
8	Основные средства	-	-	431 100	-	431 100
9	Прочие активы	-	-	1 872 928	-	1 872 928

В вышеприведенных таблицах в состав обремененных активов включены следующие активы:

- долговые ценные бумаги, обремененные по обязательствам перед Банком России (открыт лимит по получению межбанковских средств в виде "овернайт"), по обязательствам перед ПАО «Московская биржа» (ценные бумаги, которые являются гарантийным фондом для осуществления операций на валютном и фондовом рынках, в том числе сделок РЕПО), переданные в имущественный пул КСУ и переданные без прекращения признания;

- неснижаемый остаток на корреспондентских счетах и обеспечительный платеж в РНКО "Платежный Центр" (ООО) в соответствии с договором о спонсорстве и расчетном обслуживании в

платежных системах. На 01.04.2021 балансовая стоимость данных активов составила 117 009 тыс. рублей.

Активами, которые доступны и используются Банком в качестве обеспечения, являются долговые ценные бумаги. На 01.04.2021 балансовая стоимость вложений в долговые ценные бумаги составила 7 548 065 тыс. рублей. Из них балансовая стоимость обремененных активов составила 860 294 тыс. рублей. Часть данных активов обременена по обязательствам перед Банком России, а именно, это 206 810 тыс. рублей (в Банке России открыт лимит по получению межбанковских средств в виде "овернайт", договор действует в течение неопределенного срока). Активы по балансовой стоимости 27 624 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 406 567 тыс. руб. переданы без прекращения признания по сделкам прямого РЕПО. В имущественный пул КСУ переданы активы в сумме 219 293 тыс. руб.

Балансовая стоимость необремененных долговых ценных бумаг на 01.04.2021 составила 6 687 771 тыс. рублей, в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России – 3 675 758 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 2021 года в составе обремененных активов увеличилась на 271,42% балансовая стоимость долговых ценных бумаг юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, в связи тем, что часть бумаг была передана без прекращения признания по сделкам прямого РЕПО, а также передана в имущественный пул КСУ.

В составе необремененных активов за 1 квартал 2021 года произошли следующие существенные изменения:

- в связи с покупкой ценных бумаг на 52,86% возросла балансовая стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций;
- на 62,58% снизилась балансовая стоимость средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях преимущественно по РНКО "Платежный Центр" (ООО);
- балансовая стоимость необремененных межбанковских кредитов увеличилась на 69,27% в связи с увеличением суммы сделок обратного РЕПО.

Информация об операциях Банка с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

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

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.04.2021	на 01.01.2021
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	22 332	81 899
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	172 680	482 516
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	172 680	482 516
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 450	5 173
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5	5
4.3	физических лиц - нерезидентов	5 445	5 168

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

В 1 квартале 2021 года произошло существенное изменение остатков по следующим статьям:

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

- «Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов» - снижение за счет продажи и покупки новых выпусков облигаций нерезидентов.

Раздел IV. Кредитный риск

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

Документированные процедуры по управлению кредитным риском Банка включают:

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

Основные цели управления кредитным риском в Банке:

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

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

Таблица 4.1.1

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 01.04.2021

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 01.04.2021 и на 01.01.2021 в Банке отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

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

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

Банк ВТБ (ПАО) является депозитарием, осуществляющим депозитарную деятельность более пяти лет на основании соответствующей лицензии (лицензия на осуществление депозитарной деятельности выдана Центральным банком Российской Федерации 25 марта 2003 года), размер собственных средств Банка ВТБ (ПАО) на 01.04.2021 и на 01.01.2021 превышает 300,0 млн. рублей.

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

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.04.2021

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	741 684	50,00	370 842	4,67	34 645	-45,33	-336 197
1.1.	ссуды	686 682	50,00	343 341	4,65	31 934	-45,35	-311 407
2	Реструктурированные ссуды	551 433	21,00	115 801	4,48	24 691	-16,52	-91 110
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	4 092 446	21,00	859 414	2,55	104 508	-18,45	-754 906
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	667 433	21,00	140 161	3,81	25 417	-17,19	-114 744
4.1.	перед отчитывающейся кредитной организацией	308 160	21,00	67 714	2,54	7 818	-18,46	-56 896
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	48 455	50,00	24 227	3,43	1 663	-46,57	-22 564

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

На 01.04.2021 по сравнению с 01.01.2021 произошло существенное (более чем на 20%) снижение сумм по:

- ссудам, использованным для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков (на 23% или 202,5 млн руб.), в том числе перед Банком, что связано с погашением части указанной ссудной задолженности;
- условным обязательствам кредитного характера перед контрагентами (на 66% или 94,3 млн. рублей), имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, что связано, в первую очередь, с уменьшением суммы неиспользованных кредитных линий и суммы гарантий одного из крупных заемщиков.

На 01.04.2021 по сравнению с 01.01.2021 произошло существенное (более чем на 20%) увеличение суммы по:

- требованиям к контрагентам (на 32% или 178 млн. рублей), имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (в том числе по ссудам), классифицированным уполномоченным органом управления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П, в связи с увеличением ссудной задолженности у нескольких крупных контрагентов, имеющих данные признаки.

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 (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 4.8 и 5.7 приложения к Указанию № 4482-У.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

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

Величина операционного риска, в отношении которого Банк определяет потребность в капитале, рассчитывается по базовому методу в соответствии с требованиями Главы 2 Инструкции № 199-И и в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

Наименование показателя	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Операционный риск, всего, в том числе:	284 252	275 223
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 895 016	1 834 820
чистые процентные доходы	1 287 075	1 262 724
чистые непроцентные доходы	607 941	572 096
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Нагрузка на капитал на покрытие операционного риска на 01.04.2021 составила 3 553 150 тыс. рублей (на 01.01.2021: 3 440 288 тыс. рублей).

Величина доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, на 01.04.2021 составила 5 685 048 тыс. рублей (на 01.01.2021: 5 504 461 тыс. рублей), в том числе величина чистых процентных доходов на 01.04.2021 составила 3 861 226 тыс. рублей (на 01.01.2021: 3 788 173 тыс. рублей), чистых непроцентных доходов на 01.04.2021 составила 1 823 822 тыс. рублей (на 01.01.2021: 1 716 288 тыс. рублей).

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

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

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

Управление процентным риском по банковскому портфелю построено на основе единой политики установления процентных ставок, оптимизации структуры активов и пассивов, подверженных влиянию процентного риска, соблюдения лимитов на активные операции, контроля величины достаточного процентного спреда¹ и GAP².

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 01.04.2021 и на 01.01.2021³:

Сценарий реализации процентного риска	Чувствительность результата/ капитала на 01.04.2021	Чувствительность результата/ капитала на 01.01.2021
Российский рубль		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(190 121)	(194 565)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	190 121	194 565
Доллар США		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(8 035)	(7 928)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	8 035	7 928
ЕВРО		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(987)	1 781
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	987	(1 781)
Китайский юань		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	76	63
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	(76)	(63)

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

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

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

Если бы на 01.04.2021 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 199 067 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам (на 01.01.2021: на 200 649 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам).

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

АО КБ «Хлынов» не обязан соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями" и норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) в соответствии с Положением Банка России от 26.07.2017 № 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)", поэтому не раскрывает информацию, предусмотренную главами 14 и 15 приложения к Указанию № 4482-У.

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации

Информация о расчете норматива финансового рычага Банка представлена в форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (строка 13-14а раздела 1 и раздел 2). Данная информация раскрыта в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2021 год на официальном сайте Банка bank-hlynov.ru в разделе «Финансовая отчетность по РСБУ и МСФО», ссылка:

[https://www.bank-](https://www.bank-hlynov.ru/shareholders_and_investors/disclosure_of_information/financial_performance_and_reporting/)

[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 12,36% до 13,93%, причиной роста стало увеличение суммы основного капитала на 414 831 тыс. рублей (за счет прибыли предшествующих лет, данные которой были подтверждены аудиторской организацией), при этом балансовые активы и внебалансовые требования под риском уменьшились на 125 520 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 и 47441 (сумма расхождений 406 081 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.

И. о. председателя правления

А.О. Мусихин

Главный бухгалтер

26.05.2021



Св. Коз

С.В. Козловская