



Банк Хлынов

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

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



ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	10
Раздел III. Сопоставление данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора.....	14
Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка.....	19
Раздел IV. Кредитный риск.....	19
Раздел V. Кредитный риск контрагента	31
Раздел VI. Риск секьюритизации	39
Раздел VII. Рыночный риск.....	39
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	40
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	41
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	42
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации.....	42

Введение

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

Настоящая Информация, наряду с промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетностью за 1 полугодие 2020 года (составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У)), раскрывает информацию о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

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

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

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

Информация на 1 июля 2020 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

По состоянию на 1 июля 2020 года, на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года Банк не является/не являлся головной кредитной организацией банковской группы, не является/не являлся участником какого-либо банковского холдинга или банковской группы.

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

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

К числу значимых (существенных) Банк относит следующие риски:

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

- риск ликвидности (в рамках риска ликвидности значимым признается риск концентрации по источникам требований на корпоративном кредитовании и вложениях в ценные бумаги, подверженные рыночному риску, по источникам обязательств – на вкладах физических лиц);

- операционный риск (в рамках операционного риска риск концентрации признается незначимым).

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

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

В течение 1 полугодия 2020 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»»)» (далее – Положение № 646-П) и Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И) на ежедневной основе.

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) 0409808 (в том числе разделы 1 и 4) раскрыт Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года на официальном сайте Банка bank-hlynov.ru в разделе «Финансовые показатели и отчетность», ссылка:

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

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

Номер п/п		на 01.07.2020		на 01.01.2020	
		сумма	%	сумма	%
1	Собственные средства (капитал), всего	3 952 767	100,00	3 781 937	100,00
2	Основной капитал, в том числе:	3 770 001	95,38	3 373 514	89,20
2.1	<i>Базовый капитал</i>	<i>3 770 001</i>		<i>3 373 514</i>	
2.2	<i>Добавочный капитал</i>	<i>0</i>		<i>0</i>	
3	Дополнительный капитал	182 766	4,62	408 423	10,80

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01.07.2020, рассчитанный в соответствии с Положением № 646-П, составляет 3 952 767 тыс. рублей (на 01.01.2020: 3 781 937 тыс. рублей).

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка на 01.07.2020 составило 95,38% (на 01.01.2020: 89,20%). В составе компонентов основного капитала 100% составляет базовый капитал.

Основные инструменты базового капитала

- Часть уставного капитала Банка в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированного в результате выпуска и размещения обыкновенных акций. Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций составила на 01.07.2020: 590 227 тыс. рублей (на 01.01.2020: 590 227 тыс. рублей).

• Резервный фонд Банка, сформированный за счет прибыли предшествующих лет. Резервный фонд Банка на 01.07.2020 составил 90 750 тыс. рублей (на 01.01.2020: 90 750 тыс. рублей).

• Нераспределенная прибыль предшествующих лет и отчетного года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.07.2020 в состав источников базового капитала вошла нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 3 119 558 тыс. рублей (на 01.01.2020: 2 785 594 тыс. рублей).

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:

• Нематериальные активы на 01.07.2020 составили 30 534 тыс. рублей (на 01.01.2020: 32 881 тыс. рублей).

• Убыток текущего года до аудиторского заключения. На 01.07.2020 убыток, включенный в состав базового капитала, составил 0 тыс. рублей (на 01.01.2020: 60 176 тыс. рублей).

Основные инструменты добавочного капитала

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

У Банка указанных инструментов нет, добавочный капитал на 01.07.2020 равен 0 рублей (на 01.01.2020: 0 рублей).

Основные инструменты дополнительного капитала

• На 01.07.2020 в состав источников дополнительного капитала вошла часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества, в сумме 14 773 тыс. рублей (на 01.01.2020: 14 773 тыс. рублей).

• Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки, данные которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.07.2020 сумма прироста стоимости имущества за счет переоценки, включенная в состав дополнительного капитала, составила 88 579 тыс. рублей (на 01.01.2020: 75 739 тыс. рублей).

• Прибыль текущего года и предшествующих лет до аудиторского подтверждения. На 01.07.2020 прибыль, включенная в состав дополнительного капитала, составила 79 414 тыс. рублей (на 01.01.2020: 317 911 тыс. рублей).

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

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

Банком России установлены следующие минимальные значения нормативов достаточности капитала:

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

Значения нормативов достаточности капитала Банка

	Значение норматива на 01.07.2020	Значение норматива на 01.01.2020
H1.1 норматив достаточности базового капитала	13,7%	12,9%
H1.2 норматив достаточности основного капитала	13,7%	12,9%
H1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	14,3%	14,5%
H1.4 норматив финансового рычага	14,2%	13,3%

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

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

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 01.07.2020 представлены в таблице ниже.

Тип контрагента	Страна	Требования к капиталу в отношении кредитного риска	Антициклическая надбавка
Организации	Россия	9 837 456	0,00%
	Соединенные штаты	302	0,00%
	Латвия	25	0,00%
Банки	Россия	1 295 768	0,00%
	Германия	19 505	0,00%
Государственные органы	Россия	235 228	0,00%
Индивидуальные предприниматели	Россия	923 500	0,00%
	Нигерия	1	0,00%
	Азербайджан	3	0,00%
Физические лица	Россия	7 887 889	0,00%

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.07.2020

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	605 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	590 227	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	590 227
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	14 773	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	14 773
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	20 115 813	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	569 290	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	30 534	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	30 534	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	30 534
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	5 837	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	23 180 752	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	3 910	"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
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.04.2020

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	605 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	590 227	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	590 227
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	14 773	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	14 773
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	19 012 285	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	582 588	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	30 854	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	30 854	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	30 854
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	37 145	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	21 752 547	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 813	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

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

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Управление риском – часть системы принятия управленческих решений в Банке, учитывающей риски банковской деятельности на основе процедур их выявления и оценки, выбора

и последующего использования методов воздействия на них, обмена информацией о рисках и контроля результатов.

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

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

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

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации представлена в разделе 1 отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» и раскрыта Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года на официальном сайте Банка bank-hlynov.ru в разделе «Финансовые показатели и отчетность», ссылка:

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

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

В течение 2 квартала 2020 года и всего периода деятельности Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями Инструкцией № 199-И. Нарушений требований Банка России к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка, а также других обязательных нормативов деятельности не было.

За 2 квартал 2020 года произошли следующие существенные изменения по разделу 1 формы 0409813:

- антициклическая надбавка увеличилась на 01.07.2020 по сравнению с данными на 01.04.2020 на 0,004 п.п.. Это было связано с покупкой облигаций, эмитентом которых является резидент Люксембурга, в котором установлена величина антициклической надбавки, отличная от нуля;

- значение норматива Н2 уменьшилось на 01.07.2020 по сравнению с данными на 01.04.2020 на 27,76%. Это было связано со снижением показателя Лам (уменьшение средств в кассе Банка, погашение отдельных выпусков облигаций Банка России) и с увеличением показателя Овм (за счет роста остатков на счетах коммерческих организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц);

- значение норматива H25 уменьшилось на 01.07.2020 по сравнению с данными на 01.04.2020 на 28,09%. Это было связано с гашением кредитов по связанным с банком лицам.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 01.07.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.07.2020	данные на 01.04.2020	данные на 01.07.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	20 037 647	20 523 581	1 603 012
2	при применении стандартизированного подхода	20 037 647	20 523 581	1 603 012
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:	162 030	1	12 962
7	при применении стандартизированного подхода	162 030	1	12 962
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 ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	4 036 148	3 643 649	322 892
21	при применении стандартизированного подхода	4 036 148	3 643 649	322 892
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	3 440 288	3 440 288	275 223
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	27 676 113	27 607 519	2 214 089

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2020	данные на 01.01.2020	данные на 01.04.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	20 523 581	19 871 437	1 641 886
2	при применении стандартизированного подхода	20 523 581	19 871 437	1 641 886
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1	60 024	0
7	при применении стандартизированного подхода	1	60 024	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в 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:	3 643 649	2 897 033	291 492
21	при применении стандартизированного подхода	3 643 649	2 897 033	291 492
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	3 440 288	3 338 588	275 223
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	27 607 519	26 167 082	2 208 602

На 01.07.2020 минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по Банку, составил 2 214 089 тыс. рублей (строка 27 Таблицы 2.1) при фактической сумме капитала 3 952 767 тыс. рублей. Общий объем требований к капиталу (строка 27 Таблицы 2.1) за 2 квартал 2020 года увеличился на 68 594 тыс. рублей или 0,25%, что не превышает критерий существенности изменений, установленный внутренними документами Банка, и составил 27 676 113 тыс. рублей.

Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента) уменьшился на 01.07.2020 по сравнению с данными на 01.04.2020 на 485 934 тыс. рублей или 2,37% и составил 20 037 647 тыс. рублей (строка 1 Таблицы 2.1).

Кредитный риск контрагента увеличился на 01.07.2020 по сравнению с данными на 01.04.2020 на 162 029 тыс. рублей и составил 162 030 тыс. рублей. Увеличение кредитного риска контрагента вызвано увеличением кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.

Рыночный риск увеличился на 01.07.2020 по сравнению с данными на 01.04.2020 на 392 499 тыс. рублей или 10,77%, что не превышает критерий существенности изменений, установленный внутренними документами Банка, и составил 4 036 148 тыс. рублей (строка 20 Таблицы 2.1).

Операционный риск на 01.07.2020 равен 275 223 тыс. рублей (на 01.04.2020: 275 223 тыс. рублей) (строка 24 Таблицы 2.1).

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 2 квартал 2020 года ситуаций списания с баланса Банка обремененных активов, в связи с утратой прав на эти активы и полной передачей рисков по ним, не было.

Ниже приведена балансовая стоимость обремененных и необремененных активов, которая рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца 2 квартала 2020 года. Активы представлены в соответствии с алгоритмом формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах за 2 квартал 2020 года

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	357 030	217 321	24 196 857	3 917 066
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	2 632	-
2.1	кредитных организаций	-	-	2 632	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	245 880	217 321	7 218 590	3 917 066
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	717 790	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	717 790	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	245 880	217 321	6 500 800	3 917 066
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	245 880	217 321	6 500 800	3 917 066
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	103 896	-	502 825	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	7 254	-	835 298	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	7 609 687	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	5 911 351	-
8	Основные средства	-	-	429 443	-
9	Прочие активы	-	-	1 687 031	-

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2020

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	348 870	215 880	24 841 252	3 947 518
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	3 910	-
2.1	кредитных организаций	-	-	3 910	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	243 719	215 880	7 635 224	3 947 518
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	712 986	-

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	712 986	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	243 719	215 880	6 922 238	3 947 518
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	243 719	215 880	6 922 238	3 947 518
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	97 897	-	455 341	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	7 254	-	1 508 122	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	7 350 912	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	5 882 277	-
8	Основные средства	-	-	426 628	-
9	Прочие активы	-	-	1 578 838	-

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2020

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	362 736	219 093	23 455 534	3 881 539
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 813	-
2.1	кредитных организаций	-	-	1 813	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	245 542	219 093	6 787 717	3 881 539
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	753 318	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	753 318	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	245 542	219 093	6 034 399	3 881 539
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	245 542	219 093	6 034 399	3 881 539
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	111 324	-	286 340	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	5 870	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	8 281 356	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	6 034 390	-
8	Основные средства	-	-	436 072	-
9	Прочие активы	-	-	1 627 846	-

В вышеприведенных таблицах в состав обремененных активов включены следующие активы:

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

- неснижаемый остаток на корреспондентских счетах и обеспечительный платеж в РНКО "Платежный Центр" (ООО) в соответствии с договором о спонсорстве и расчетном обслуживании в платежных системах. На 01.07.2020 балансовая стоимость данных активов составила 105 151 тыс. рублей.

Активами, которые доступны и используются Банком в качестве обеспечения, являются долговые ценные бумаги. На 01.07.2020 балансовая стоимость вложений в долговые ценные бумаги составила 7 878 943 тыс. рублей. Из них балансовая стоимость обремененных активов составила 243 719 тыс. рублей. Часть данных активов обременена по обязательствам перед Банком России, а именно, это 215 880 тыс. рублей (в Банке России открыт лимит по получению межбанковских средств в виде "овернайт", договор действует в течение неопределенного срока). Активы по балансовой стоимости 27 839 тыс. рублей обременены по обязательствам перед ПАО «Московская биржа» (внесены в гарантийный фонд для осуществления операций на валютном и фондовом рынках, в том числе сделок РЕПО). Срок обременения ограничивается сроком, на который заключаются сделки РЕПО. Банк может в любой момент вывести данные ценные бумаги из обременения или заменить на другие.

Балансовая стоимость необремененных долговых ценных бумаг на 01.07.2020 составила 7 635 224 тыс. рублей, в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России – 3 947 518 тыс. рублей. Банк стремится осуществлять вложения в ликвидные долговые ценные бумаги, которые могут быть использованы в качестве обеспечения для привлечения средств, в том числе от Банка России.

За 2 квартал 2020 года в составе обремененных активов произошли следующие существенные изменения:

- на 23,58% возросла балансовая стоимость обремененных межбанковских кредитов (в связи с тем, что увеличился обеспечительный платеж в РНКО "Платежный Центр" (ООО) в соответствии с договором о спонсорстве и расчетном обслуживании в платежных системах).

В составе необремененных активов за 2 квартал 2020 года произошли следующие существенные изменения:

- на 115,66% увеличилась балансовая стоимость долевых ценных бумаг кредитных организаций ввиду приобретения ценных бумаг в течение квартала;

- балансовая стоимость средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях выросла на 59,02%. Увеличение произошло по счетам 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах» в иностранной валюте.

Информация об операциях Банка с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

Информация об операциях Банка с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.07.2020

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.07.2020	на 01.01.2020
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	39 009	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:	999 762	261 022
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	999 762	261 022
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 496	2 242
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5	6
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 491	2 236

Таблица 3.4

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

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	12 646	27 642
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	482 833	261 022
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	482 833	261 022
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 838	2 242
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6	6
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 832	2 236

Во 2 квартале 2020 года произошло существенное изменение остатков по следующим статьям:

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

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

- «Средства физических лиц-нерезидентов» - увеличение за счет роста остатков средств физических лиц-нерезидентов на текущих счетах и депозитах до востребования.

Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка

Таблица 3.7

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

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	Люксембург	0,250	268 921	268 921	X	X
2	Сумма	X	268 921	268 921	X	X
3	Итого	X	16 760 336	19 012 340	0,004	1 730 730

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка на 01.01.2020

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	X	X	X	X	X	X
2	Сумма	X	0	0	X	X
3	Итого	X	16 222 588	18 308 054	0,000	1 681 289

Величина антициклической надбавки определяется Банком как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах, с резидентами которых Банк заключил сделки (предоставил обеспечение по сделкам, в том числе заключенным с третьими лицами), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск. По состоянию на 01.07.2020 и на 01.01.2020 отсутствуют требования, для которых при осуществлении географического распределения риск по конечному активу не может быть определен.

За 1 полугодие 2020 года существенных изменений величины требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, не произошло. Антициклическая надбавка увеличилась на 01.07.2020 по сравнению с данными на 01.01.2020 на 0,004 п.п. Это было связано с возникновением требований Банка к резидентам Люксембурга, в котором установлена величина антициклической надбавки, отличная от нуля.

Раздел IV. Кредитный риск

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

Документированные процедуры по управлению кредитным риском Банка включают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд;

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

Основные цели управления кредитным риском в Банке:

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

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

Таблица 4.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4) + гр.5(6) - гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	1 023 612	не применимо	14 748 341	2 247 012	13 524 941
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	6 639 098	2 968	6 636 130
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	2 171 065	114 223	2 056 842
4	Итого	не применимо	1 023 612	не применимо	23 558 504	2 364 203	22 217 913

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску на 01.01.2020.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4) + гр.5(6) - гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	904 497	не применимо	15 459 927	2 023 959	14 340 465
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	14 880	не применимо	4 773 738	19 095	4 769 523
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	2 294 543	131 206	2 163 337
4	Итого	не применимо	919 377	не применимо	22 528 208	2 174 260	21 273 325

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

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 01.07.2020

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

По состоянию на 01.07.2020 и на 01.04.2020 в Банке отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

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

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

Банк ВТБ (ПАО) является депозитарием, осуществляющим депозитарную деятельность более пяти лет на основании соответствующей лицензии (лицензия на осуществление депозитарной деятельности выдана Центральным банком Российской Федерации 25 марта 2003 года), размер собственных средств Банка ВТБ (ПАО) на 01.07.2020 и на 01.04.2020 превышает 300,0 млн. рублей.

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

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.07.2020

Номер строк и	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	136 799	50,00	68 399	2,48	3 389	-47,52	-65 010
1.1.	ссуды	95 631	50,00	47 815	3,86	3 691	-46,14	-44 124
2	Реструктурированные ссуды	432 627	21,00	90 852	4,10	17 722	-16,90	-73 130
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 387 669	21,00	501 410	2,70	64 556	-18,30	-436 854
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 002 057	21,00	210 432	3,72	37 236	-17,28	-173 196
4.1.	перед отчитывающейся кредитной организацией	604 596	21,00	126 965	3,26	19 733	-17,74	-107 232
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	62 090	50,00	31 045	3,00	1 863	-47,00	-29 182

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

Номер строк и	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	184 127	50,00	92 063	3,70	6 818	-46,30	-85 245
1.1.	ссуды	148 012	50,00	74 006	3,41	5 052	-46,59	-68 954
2	Реструктурированные ссуды	209 317	21,00	43 957	2,31	4 844	-18,69	-39 113
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 407 574	21,00	505 591	2,32	55 780	-18,68	-449 811
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 213 748	21,00	254 887	4,63	56 152	-16,37	-198 735
4.1.	перед отчитывающейся кредитной организацией	625 944	21,00	131 448	2,06	12 885	-18,94	-118 563
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	5 675	21,00	1 192	3,00	170	-18,01	-1 022
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	42 782	50,00	21 391	2,55	1 092	-47,45	-20 299

На 01.07.2020 по сравнению с 01.04.2020 произошло существенное (более чем на 20%) снижение:

- требований к контрагентам (на 26,5% или 48,8 млн. рублей), имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (в том числе по ссудам), классифицированных уполномоченным органом управления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П, в связи со снижением суммы задолженности по указанным контрагентам.

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

- по условным обязательствам кредитного характера перед контрагентами (на 45% или 19,3 млн рублей), имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, что, в первую очередь, связано с увеличением суммы неиспользованных кредитных линий и суммы гарантий по одному из крупных заемщиков;

- по реструктурированным ссудам (в 2 раза или на 223,3 млн рублей) в связи с разработкой и внедрением собственной программы реструктуризации кредитов физических и юридических лиц (в рамках плана реагирования по сведению к минимуму последствий распространения пандемии коронавирусной инфекции COVID-19).

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

Таблица 4.2

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

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

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, на 01.01.2020

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода (на 01.07.2019)	820 380
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	241 355
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	19 503
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	21 586
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-101 269
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (на 01.01.2020) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	919 377

За 1 полугодие 2020 года существенно (на 23,15% по отношению к просроченной задолженности более чем на 90 дней на 01.01.2020) выросла сумма ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней (строка 2 Таблицы 4.2 на 01.07.2020). Основной прирост (16,30% в величине 23,15% или 149 886 тыс. рублей) связан с одним заемщиком, который ввиду жесткой конкуренции на рынке продуктового ритейла и агрессивной политики федеральных сетевых компаний не смог урегулировать с банками вопросы реструктуризации

кредитного портфеля и принял решение уйти с рынка через процедуру банкротства. Кредиты частично обеспечены залогом недвижимого имущества и автотранспорта, ведутся переговоры с потенциальным инвестором на залоговое имущество. 4,97% в величине прироста 23,15% или 45 665 тыс. рублей является приростом просроченной задолженности по физическим лицам, связанным прежде всего с ограничениями в связи с распространением коронавирусной инфекции, что повлекло рост увольнений сотрудников, а также снижение уровня заработной платы и, как следствие, ухудшение платежеспособности значительной доли заемщиков-физических лиц. Следует отметить, что в целом по розничному кредитному портфелю уровень просрочки на 01.07.2020 остается допустимым и составляет 2,8%.

Движение ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных в течение 1 полугодия 2020 года являются не существенными по отношению к общей сумме ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней как на начало, так и на конец отчетного периода.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.07.2020

тыс. руб.

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

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.01.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	14 335 725	4 740	4 740	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	4 769 523	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	19 105 248	4 740	4 740	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	6 884	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2020 имеется один выданный кредит, в обеспечение обязательств по которому предоставлена муниципальная гарантия, гарантодателем является администрация муниципального образования Российской Федерации. Данное обеспечение полностью перекрывает

балансовую стоимость ссуды. В течение 1 полугодия 2020 года данный кредит был погашен. На 01.07.2020 обеспеченные кредитные требования отсутствуют.

За 1 полугодие 2020 года в составе необеспеченных кредитных требований произошли следующие существенные изменения:

- на 39% выросла балансовая стоимость необеспеченных долговых ценных бумаг. Это связано с увеличением вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- в 2,7 раза увеличилась балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней. Это связано с ростом на 01.01.2020 задолженности по кредитам, просроченным более чем на 90 дней, по которым создан резерв на возможные потери менее 100%.

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 969 181	0	1 969 181	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1 651 815	0	1 650 063	0	330 013	20
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 735 934	0	1 733 346	0	1 417 275	82
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	4 349 592	1 844 106	4 097 483	1 064 551	5 172 285	100
7	Розничные заемщики (контрагенты)	11 149 582	2 431 877	10 092 245	839 027	13 089 552	120
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	947 343	0	8 432	0	9 130	108
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	105 603	0	8 836	0	18 043	204
13	Прочие	3 796	0	1 349	0	1 349	100
14	Всего	21 912 846	4 275 983	19 560 935	1 903 578	20 037 647	93

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2020

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 277 746	0	1 277 746	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1 976 154	0	1 960 320	0	392 064	20
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 010 376	0	2 008 024	0	1 470 225	73
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	3 749 891	1 543 434	3 528 842	1 001 331	4 542 082	100
7	Розничные заемщики (контрагенты)	11 429 916	2 445 829	10 449 398	1 004 019	13 435 390	117
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	851 502	0	4 802	0	5 344	111
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	94 656	0	16 801	0	26 332	157
13	Прочие	510	0	0	0	0	0
14	Всего	21 390 751	3 989 263	19 245 933	2 005 350	19 871 437	94

В течение 1 полугодия 2020 года произошли следующие существенные изменения:

- на 54,11% увеличилась сумма кредитных требований к центральным банкам или правительствам стран в части депозитов в Банке России;
- на 75,59% возросли просроченные требования с учетом инструментов снижения кредитного риска ввиду уменьшения резервов, созданных по кредитам физических лиц;
- по строке 12 на 47,41% снизилась балансовая стоимость кредитных требований с учетом инструментов снижения кредитного риска, что было вызвано увеличением резервов по кредитам, предоставленным физическим лицам, с повышенными коэффициентами риска, классифицированных в данную строку;
- по строке 13 произошло увеличение кредитных требований по балансовой стоимости на 644,31% в связи с увеличением просроченной задолженности по ипотечным ссудам.

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.01.2020

Тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) из них с коэффициентом риска:																			всего
		0% 20% 35% 50% 70% 75% 100% 110% 130% 140% 150% 170% 200% 250% 300% 600% 1250% прочие																			
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20		
1	2																				
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 277 746	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 277 746
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	1 960 320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 960 320
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	752 069	0	27 642	0	0	1 072 961	0	0	155 352	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 008 024
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	4 792	0	0	0	40 456	4 433 212	0	0	51 713	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 530 173
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	825 382	7 007 104	165 196	0	295 856	1 389 300	936 740	128 459	47 947	71 738	3 235	0	582 460	11 453 417	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	2 500	551	0	683	0	0	0	0	0	0	0	1 068	4 802	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 595	1 016	901	1	170	34	0	84	16 801	0	
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	1 277 746	2 717 181	0	27 642	0	865 838	12 515 777	165 747	0	296 539	1 610 960	937 756	129 360	47 948	71 908	3 269	0	583 612	21 251 283	

В течение 1 полугодия 2020 года произошли следующие существенные изменения:

- на 54,11% увеличилась сумма кредитных требований к центральным банкам или правительствам стран в части депозитов в Банке России с коэффициентом риска 0%;
- на 38,48% снизилась стоимость кредитных требований к кредитным организациям (за исключением банков развития) с коэффициентом риска 20%. Это было вызвано, в основном, уменьшением остатков на корреспондентских счетах небанковских кредитных организаций. Одновременно с этим возросли на 41,12% кредитные требования с коэффициентом риска 50% ввиду увеличения остатков на корреспондентских счетах банков-нерезидентов;
- на 100% снизилась балансовая стоимость кредитных требований к юридическим лицам с коэффициентом риска 20%, так как на отчетную дату отсутствуют такие требования. Кроме того, снизилась сумма кредитных требований к юридическим лицам с коэффициентом риска 75% ввиду уменьшения суммы кредитов выданных среднему бизнесу (подпадающих под действие данного коэффициента риска). Также на 32,73% уменьшилась стоимость кредитных требований к юридическим лицам с коэффициентом риска 150%, что связано с увеличением суммы резервов по кредитам, выданных юридическим лицам и подпадающих под повышенный коэффициент риска;
- более чем на 20% снизилась балансовая стоимость кредитных требований к розничным заемщикам с коэффициентами риска 110%, 140%, 200% и 300%. Это было связано с уменьшением суммы кредитов, к которым применяются надбавки к коэффициентам риска. Кроме того, произошло увеличение на 20,27% кредитных требований к розничным заемщикам с коэффициентом риска 250% ввиду роста суммы кредитов, к которым применяется надбавка к коэффициенту риска в размере 150%;
- стоимость просроченных кредитных требований с коэффициентами риска 100% и прочие возросла на 115,92% и 60,67% соответственно (ввиду уменьшения резервов по кредитам физических лиц с коэффициентом риска 100% и увеличения суммы кредитов физических лиц, к которым применяются надбавки к коэффициентам риска в размере 20%, просроченным более чем на 90 календарных дней);
- значительный рост стоимости кредитных требований, отраженных по строке 12, с коэффициентами риска 170%, 200%, 250%, 300% и прочие связан с увеличением суммы просроченных кредитных требований физических лиц, подпадающих под надбавки к коэффициентам риска от 70% и выше. На 96,45% снизилась стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 150% ввиду уменьшения суммы кредитов физических лиц, к которым применяется повышенный коэффициент риска. Также произошло снижение суммы кредитных требований с коэффициентом риска 600% на 23,53% вследствие увеличения резервов по кредитам, входящим в данную строку;
- в строку 13 на 01.07.2020 включены кредитные требования с коэффициентом риска 100% в сумме 1 349 тыс. рублей (в связи с появлением кредитов, удовлетворяющих условиям данной строки, по которым процент резерва на возможные потери менее 100%).

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 4.6, 4.7, 4.8, 4.10, 5.4 и 5.7 приложения к Указанию № 4482-У.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

Таблица 5.1

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

тыс. руб.

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

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2020

тыс. руб.

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

Кредитный риск контрагента у Банка на 01.07.2020 и на 01.01.2020 включает в себя только риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента. Данный риск раскрыт в таблице 5.8.

Таблица 5.2

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.07.2020

тыс. руб.

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

Таблица 5.2

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.01.2020

тыс. руб.

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

По состоянию на 01.07.2020 и на 01.01.2020 у Банка не было заключено договоров по внебиржевым сделкам с производными финансовыми инструментами.

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	810 152	0	0	0	0	0	0	810 152
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	810 152	0	0	0	0	0	0	810 152

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	300 118	0	0	0	0	0	0	300 118
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	300 118	0	0	0	0	0	0	300 118

Кредитный риск контрагента у Банка на 01.07.2020 и на 01.01.2020 включает в себя только риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента. Данный риск более подробно приведен в таблице 5.8, где также указаны причины существенных изменений данных за отчетный период.

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.07.2020

тыс. руб.

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

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.01.2020

тыс. руб.

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

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

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ на 01.07.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенн ые	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ на 01.01.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенн ые	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

По состоянию на 01.07.2020 и на 01.01.2020 у Банка не было заключено договоров, предметом которых являются кредитные производные финансовые инструменты.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	162 030
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	810 147	162 029
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	810 147	162 029
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	5	1
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.01.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	60 024
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	300 113	60 023
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	300 113	60 023
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	5	1
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

За рассматриваемый период наблюдается существенное (более чем на 20%) увеличение кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента. Это было вызвано увеличением суммы требований по возврату денежных средств по операциям РЕПО с центральным контрагентом. Данные операции осуществляются Банком с целью получения дохода от вложения свободных денежных средств. Увеличение объема вложений в РЕПО с центральным контрагентом на 01.07.2020 по сравнению с данными на 01.01.2020 связано с использованием банком различных инструментов денежного рынка для размещения свободных денежных средств в целях обеспечения краткосрочной ликвидности, выбор того или иного инструмента в каждый момент времени зависит от нескольких факторов: суммы, процентной ставки размещения и свободного лимита.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк в отчетном периоде не осуществлял и в ближайшее время не планирует осуществление сделок по секьюритизации активов. Также Банк не осуществляет вложений в инструменты секьюритизации (повторной секьюритизации), в связи с чем не подвержен рискам секьюритизации. В связи с этим Банк не раскрывает информацию, предусмотренную разделом VI (включая таблицы 6.1 – 6.4) приложения к Указанию № 4482-У.

Раздел VII. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров (объектов риска), а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя: фондовый и процентный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам; валютный риск; товарный риск.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2020

тыс. руб.

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

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.01.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	2 796 402
2	фондовый риск (общий или специальный)	1 380
3	валютный риск	0
4	товарный риск	99 251
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	2 897 033

Процентный риск увеличился на 01.07.2020 по сравнению с данными на 01.01.2020 на 1 184 225 тыс. рублей или 42,35% и составил 3 980 627 тыс. рублей. Увеличение процентного риска связано с увеличением общей суммы активов, которые участвуют в расчете рыночного риска.

Фондовый риск увеличился на 01.07.2020 по сравнению с данными на 01.01.2020 на 6 439 тыс. рублей (в 5,7 раза) и составил 7 819 тыс. рублей. Увеличение фондового риска связано с приобретением дополнительных акций, которые входят в расчет рыночного риска.

Товарный риск уменьшился на 01.07.2020 по сравнению с данными на 01.01.2020 на 51 549 тыс. рублей или 51,94% и составил 47 702 тыс. рублей. Снижение товарного риска связано с тем, что часть товара, полученного в виде залога, была признана не обращающейся на организованном рынке в связи с отсутствием информации о средневзвешенной цене товара в течение 90 календарных дней до даты расчета величины товарного риска. Согласно Положения «Об организации управления рыночным риском в АО КБ «Хлынов»», оценка товарного риска по данному товару не производится.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

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

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

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

Наименование показателя	На 01.07.2020	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Операционный риск, всего, в том числе:	275 223	275 223	267 087
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 834 820	1 834 820	1 780 580
чистые процентные доходы	1 262 724	1 262 724	1 220 917
чистые непроцентные доходы	572 096	572 096	559 663
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3	3

Нагрузка на капитал на покрытие операционного риска на 01.07.2020 составила 3 440 288 тыс. рублей (на 01.01.2020: 3 338 588 тыс. рублей).

Величина доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, на 01.07.2020 составила 5 504 461 тыс. рублей (на 01.01.2020: 5 341 740 тыс. рублей), в том числе величина чистых процентных доходов на 01.07.2020 составила 3 788 173 тыс. рублей (на 01.01.2020: 3 662 752 тыс. рублей), чистых непроцентных доходов на 01.07.2020 составила 1 716 288 тыс. рублей (на 01.01.2020: 1 678 988 тыс. рублей).

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

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

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

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

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию 01.07.2020 и на 01.01.2020³:

Сценарий реализации процентного риска	Чувствительность результата/ капитала на 01.07.2020	Чувствительность результата/ капитала на 01.01.2020
Российский рубль		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(85 112)	(197 597)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	85 112	197 597
Доллар США		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(4 439)	(6 152)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	4 439	6 152
ЕВРО		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(621)	(907)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	621	907
Китайский юань		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	28	70
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	(28)	(70)

Если бы на 01.07.2020 финансовые активы и обязательства и другие переменные оставались неизменными, а процентные ставки были бы на 5 пунктов выше, прибыль в перспективе года составила бы на 90 145 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам (на 01.01.2020/за 2019 год: на 204 585 тыс. рублей

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»

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, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (строка 13-14а раздела 1 и раздел 2). Данная информация раскрыта Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года на официальном сайте Банка bank-hlynov.ru в разделе «Финансовые показатели и отчетность», ссылка:

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

Показатель финансового рычага за отчетный период снизился с 14,91% до 14,23%, причиной снижения стало увеличение балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 1 194 млн. рублей.

Расхождение между размером актива, определенным в соответствии с бухгалтерским балансом, строка 8 подраздела 2.1 формы 0409813, и величиной балансовых активов, используемой для расчета показателя финансового рычага, строка 21 подраздела 2.2 формы 0409813, обусловлено исключением из расчета остатков, связанных с применением модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», амортизации нематериальных активов (счет 60903), остатков по счетам 30232, 47441, 47421, 47444 (сумма расхождений 521 175 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.

Первый заместитель председателя правления

В.А. Репняков

Заместитель главного бухгалтера

Е.В. Лутошкина



25.08.2020