

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ХЛЫНОВ» (акционерное общество)

**Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
за 9 месяцев 2018 года**



Банк Хлынов

Оглавление

Введение.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	7
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	9
Раздел IV. Кредитный риск.....	12
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	15
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	16
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	17
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка	17

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 9 месяцев 2018 года (составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»), 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 за 9 месяцев 2018 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

По состоянию на 1 октября 2018 года, на 1 июля 2018 года, на 1 апреля 2018 года и на 1 января 2018 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, рыночный, операционный, ликвидности, регуляторный, правовой, потери деловой репутации, стратегический. 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 банковской книги (в рамках процентного риска банковской книги значимым признается риск концентрации по источникам процентных требований на корпоративном кредитовании, по источникам процентных обязательств – на вкладах физических лиц);
- риск ликвидности (в рамках риска ликвидности значимым признается риск концентрации по источникам требований на корпоративном кредитовании и вложениях в ценные бумаги торгового портфеля и для продажи, по источникам обязательств – на вкладах физических лиц).

Существенных изменений в системе управления рисками и капиталом Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В течение 9 месяцев 2018 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (с момента вступления в силу Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 646-П) и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И).

Отчет об уровне достаточности капитала (публикуемая форма) 0409808 (в том числе разделы 1 и 5) раскрыт Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 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/

Сумма капитала Банка на 01.10.2018, рассчитанного в соответствии с Положением № 646-П, составила 3 306 578 тыс. рублей (на 01.01.2018: 3 106 173 тыс. рублей).

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка на 01.10.2018 составило 91,99% (на 01.01.2018: 80,91%). 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 01.10.2018: 590 227 тыс. рублей (на 01.01.2018: 590 227 тыс. рублей).

- Резервный фонд Банка, сформированный за счет прибыли предшествующих лет. Резервный фонд Банка на 01.10.2018 составил 90 750 тыс. рублей (на 01.01.2018: 90 750 тыс. рублей).

- Нераспределенная прибыль предшествующих лет и отчетного года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.10.2018 в состав источников базового капитала вошла нераспределенная прибыль в сумме 2 391 363 тыс. рублей (на 01.01.2018: 1 859 255 тыс. рублей).

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:

- Нематериальные активы на 01.10.2018 составили 30 664 тыс. рублей (на 01.01.2018: 27 117 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 01.10.2018 равен 0 рублей (на 01.01.2018: 0 рублей).

Основные инструменты дополнительного капитала

- На 01.10.2018 в состав источников дополнительного капитала вошла часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества, в сумме 14 773 тыс. рублей (на 01.01.2018: 14 773 тыс. рублей).

- Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки, данные которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.10.2018 сумма прироста стоимости имущества за счет переоценки, включенная в состав дополнительного капитала, составила 94 917 тыс. рублей (на 01.01.2018: 66 851 тыс. рублей).

- Прибыль текущего года и предшествующих лет до аудиторского подтверждения. На 01.10.2018 прибыль, включенная в состав дополнительного капитала, составила 155 212 тыс. рублей (на 01.01.2018: 511 434 тыс. рублей).

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 01.10.2018г. представлены в таблице ниже.

Тип контрагента	Страна	Требования к капиталу в отношении кредитного риска	Антициклическая надбавка
Организации	Россия	8 409 067	0,00%
	Соединенные штаты	202	0,00%
Банки	Россия	753 484	0,00%
	Германия	6 523	0,00%
Государственные органы	Россия	36 501	0,00%
Индивидуальные предприниматели	Россия	972 721	0,00%
Физические лица	Россия	4 802 076	0,00%

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 01.10.2018	Значение норматива на 01.07.2018
H1.1 норматив достаточности базового капитала	13,8%	14,3%
H1.2 норматив достаточности основного капитала	13,8%	14,3%
H1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	14,9%	15,7%
H1.4 норматив финансового рычага	13,1%	13,1%

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

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе (на начало каждого рабочего дня) с помощью регулярных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

В течение 9 месяцев 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню. Нарушений требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) за отчетный период не было.

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	605 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	590 227	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	590 227
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	14 773	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	14 773
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	17 889 216	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	529 769	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	30 664	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	30 664	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	30 664
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	23 348	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	14 594 655		X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	613	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Процесс управления рисками интегрирован во все бизнес-процессы и сферы деятельности Банка. Идентификация, оценка и минимизация рисков осуществляется на всех уровнях: от рядовых сотрудников до членов совета директоров Банка, при координации из единого центра, которым является специализированное риск-подразделение.

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 и капиталом Банк видит сохранение бизнеса и укрепление позиций на рынке за счет повышения качества своего корпоративного управления и внутренних процессов. Наиболее важной задачей в этих условиях является обеспечение достаточности запаса капитала Банка, который позволит покрыть как принимаемые, так и уже принятые ранее риски без угрозы прекращения деятельности, а также обеспечение достаточного запаса ликвидности в условиях усиления волатильности рынка.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2018	данные на 01.07.2018	данные на 01.10.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	14 863 630	13 486 722	1 189 090
2	при применении стандартизированного подхода	14 863 630	13 486 722	1 189 090
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	116 944	30 017	9 356
5	при применении стандартизированного подхода	116 944	30 017	9 356
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	3 936 252	4 538 173	314 900
17	при применении стандартизированного подхода	3 936 252	4 538 173	314 900
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	3 299 825	3 299 825	263 986
20	при применении базового индикативного подхода	3 299 825	3 299 825	263 986
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	22 216 651	21 354 737	1 777 332

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по Банку составил 1 777 332 тыс. рублей (строка 25 Таблицы 2.1) при фактической сумме капитала на 01.10.2018 – 3 306 578 тыс. рублей. Общий объем требований к капиталу (строка 25 Таблицы 2.1) за 3 квартал 2018 года увеличился на 861 914 тыс. рублей или 4,0%, что не превышает критерий существенности изменений, установленный внутренними документами Банка, и составил 22 216 651 тыс. рублей.

Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента) увеличился на 01.10.2018 по сравнению с данными на 01.07.2018 на 1 376 908 тыс. рублей или 10,2% и составил 14 863 630 тыс. рублей (строка 1 Таблицы 2.1).

Кредитный риск контрагента увеличился на 01.10.2018 по сравнению с данными на 01.07.2018 на 86 927 тыс. рублей или 289,59%. Рост кредитного риска контрагента вызван увеличением кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.

Рыночный риск снизился на 01.10.2018 по сравнению с данными на 01.07.2018 на 601 921 тыс. рублей или 13,3% и составил 3 936 252 тыс. рублей (строка 16 Таблицы 2.1).

Операционный риск на 01.10.2018 года равен 263 986 тыс. рублей (на 01.07.2018: 263 986 тыс. рублей) (строка 19 Таблицы 2.1).

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

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 3 квартал 2018 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 3 квартала 2018 года. Активы представлены за вычетом резерва, накопленной амортизации.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

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:	329 787	122 078	21 262 251	4 244 857
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	2 977	-
2.1	кредитных организаций	-	-	650	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	2 327	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	208 911	122 078	6 605 031	4 244 857
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 012 173	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 012 173	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	208 911	122 078	5 592 858	4 244 857
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	208 911	122 078	5 002 138	3 857 437
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	590 720	387 420
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	115 110	-	416 300	-

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	5 766	-	814 716	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	6 989 420	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	4 355 873	-
8	Основные средства	-	-	496 333	-
9	Прочие активы	-	-	1 581 601	-

В вышеприведенной таблице в состав обремененных активов включены следующие активы:

- долговые ценные бумаги, обремененные по обязательствам перед Банком России (открыт лимит по получению межбанковских средств в виде "овернайт"), по обязательствам перед ПАО «Московская биржа» (ценные бумаги, которые внесены в гарантийный фонд для осуществления операций на валютном и фондовом рынках, в том числе сделок РЕПО) и по обязательствам перед эмитентами (ценные бумаги, перемещенные в раздел "Блокировано для корпоративных действий" в связи с предъявлением эмитенту к оферте);

- 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 01.10.2018 балансовая стоимость данных активов составила 116 040 тыс. рублей.

Активами, которые доступны и используются Банком в качестве обеспечения, являются долговые ценные бумаги. На 01.10.2018 балансовая стоимость вложений в долговые ценные бумаги составила 6 851 919 тыс. рублей. Из них балансовая стоимость обремененных активов составила 304 782 тыс. рублей. Часть данных активов обременена по обязательствам перед Банком России, а именно, это 130 427 тыс. рублей (в Банке России открыт лимит по получению межбанковских средств в виде "овернайт", договор действует в течение неопределенного срока). Активы по балансовой стоимости 42 280 тыс. рублей обременены по обязательствам перед ПАО «Московская биржа» (внесены в гарантийный фонд для осуществления операций на валютном и фондовом рынках, в том числе сделок РЕПО). Срок обременения ограничивается сроком, на который заключаются сделки РЕПО. Банк может в любой момент вывести данные ценные бумаги из обременения или заменить на другие. Активы по балансовой стоимости 132 075 тыс. рублей обременены по обязательствам перед эмитентами. Облигации, выпущенные RZD Capital PLC, в количестве 2000 шт. перемещены в раздел "Блокировано для корпоративных действий" в связи с предъявлением эмитенту к оферте. Дата предъявления 21.09.2018, дата погашения эмитентом 04.10.2018.

Балансовая стоимость необремененных долговых ценных бумаг на 01.10.2018 составила 6 547 137 тыс. рублей, в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России – 4 445 862 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 3 квартал 2018 года в составе обремененных активов произошли следующие существенные изменения:

- на 74,8% увеличилась балансовая стоимость обремененных долговых ценных бумаг юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (в связи с наличием на 01.10.2018 ценных бумаг, обремененных по обязательствам перед эмитентами);

- на 22,4% увеличилась балансовая стоимость обремененных межбанковских кредитов (в связи с увеличением суммы обеспечительного платежа в РНКО "Платежный Центр" (ООО) в соответствии с договором о спонсорстве и расчетном обслуживании в платежных системах).

В составе необремененных активов за 3 квартал 2018 года произошли следующие существенные изменения:

- наблюдалось существенное (на 100%) снижение балансовой стоимости долговых ценных бумаг кредитных организаций, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России (в связи с тем, что с 1 июля 2018 года приостановлены операции кредитования и операции

РЕПО Банка России с облигациями кредитных организаций (за исключением облигаций с ипотечным покрытием, выпускаемых кредитными организациями)).

- на 665 598 тыс. рублей (или на 51,2%) снизилась балансовая стоимость необремененных межбанковских кредитов. Основной причиной этого стало снижение суммы депозитов в Банке России.

Информация об операциях Банка с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

Информация об операциях Банка с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.10.2018

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.10.2018	на 01.01.2018
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	13 046	20 308
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 892 474	1 427 302
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 892 474	1 427 302
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 349	3 179
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	7	7
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 342	3 172

Таблица 3.4

Информация об операциях Банка с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.07.2018

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.07.2018	на 01.01.2018
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	12 452	20 308
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 788 886	1 427 302
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 788 886	1 427 302
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 569	3 179
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	7	7
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 562	3 172

В третьем квартале 2018 года существенных изменений данных нет.

Раздел IV. Кредитный риск

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

Документированные процедуры по управлению кредитным риском Банка включают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссудной и приравненной к ней задолженности, прочих активов, подверженных влиянию кредитного риска;
- методологию определения размера требований к собственным средствам (капиталу);
- методики определения и порядок установления лимитов;
- стандартные требования, предъявляемые к обеспечению.

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.

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 01.10.2018

тыс. руб.

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 01.10.2018 и на 01.07.2018 в Банке отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

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

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

Банк ВТБ (ПАО) является депозитарием, осуществляющим депозитарную деятельность более пяти лет на основании соответствующей лицензии (лицензия на осуществление депозитарной деятельности выдана Центральным банком Российской Федерации 25 марта 2003 года), размер собственных средств Банка ВТБ (ПАО) на 01.10.2018 и на 01.07.2018 превышает 300,0 млн. рублей.

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

Таблицы 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.10.2018

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:	106 007	50,00	53 003	7,16	7 586	-42,84	-45 417
1.1.	ссуды	95 873	50,00	47 937	7,60	7 283	-42,40	-40 654
2	Реструктурированные ссуды	1 509 607	21,00	317 017	2,80	42 300	-18,20	-274 717
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 871 048	21,00	392 920	1,73	32 294	-19,27	-360 626
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	356 540	21,00	74 873	3,82	13 615	-17,18	-61 258
4.1.	перед отчитывающейся кредитной организацией	193 951	21,00	40 730	3,10	6 003	-17,91	-34 727
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	11 086	21,00	2 328	1,00	111	-20,00	-2 217
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	52 840	50,00	26 420	4,86	2 567	-45,14	-23 853

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 01.07.2018

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:	143 761	50,00	71 881	6,56	9 424	-43,45	-62 457
1.1.	ссуды	134 867	50,00	67 434	6,57	8 866	-43,43	-58 568
2	Реструктурированные ссуды	1 271 004	21,00	266 911	2,39	30 419	-18,61	-236 492
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 949 359	21,00	409 365	2,01	39 097	-18,99	-370 268
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	804 701	21,00	168 987	4,24	34 132	-16,76	-134 855
4.1.	перед отчитывающейся кредитной организацией	422 438	21,00	88 712	3,48	14 688	-17,52	-74 024
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	11 988	21,00	2 517	1,00	120	-19,99	-2 397
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	61 148	50,00	30 574	3,25	1 987	-46,75	-28 587

На 01.10.2018 по сравнению с 01.07.2018 произошло существенное (более чем на 20%) снижение суммы:

- требований по ссудам, использованным для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков (на 55,7% или 448 млн. руб.), в том числе перед отчитывающейся кредитной организацией (на 54,1% или 228 млн. руб.), что в первую очередь связано с погашением части данных кредитов;

- требований к контрагентам (на 26,3% или 37,8 млн. руб.), имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, классифицированных уполномоченным органом управления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П, что связано с погашением части данных требований, а также с отсутствием на 01.10.2018 у ряда контрагентов

обстоятельств, свидетельствующих ранее о возможном отсутствии у заемщиков-юридических лиц реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах.

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

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

О неприменении Банком подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР)

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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

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

Величина операционного риска, в отношении которого Банк определяет потребность в капитале, рассчитывается по базовому методу в соответствии с требованиями Главы 2 Инструкции № 180-И и в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-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 01.10.2018	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Операционный риск, всего, в том числе:	263 986	263 986	242 318
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 759 910	1 759 910	1 615 451
чистые процентные доходы	1 142 641	1 142 641	1 032 718
чистые непроцентные доходы	617 269	617 269	582 733
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3	3

Нагрузка на капитал на покрытие операционного риска на 01.10.2018 составила 3 299 825 тыс. рублей (на 01.01.2018: 3 028 975 тыс. рублей).

Величина доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, на 01.10.2018 составила 5 279 729 тыс. рублей (на 01.01.2018: 4 846 354 тыс. рублей), в том числе величина чистых процентных доходов на 01.10.2018 составила 3 427 922 тыс. рублей (на 01.01.2018: 3 098 156 тыс. рублей), чистых непроцентных доходов на 01.10.2018 составила 1 851 807 тыс. рублей (на 01.01.2018: 1 748 198 тыс. рублей).

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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 Банком предполагает мониторинг денежно-кредитной политики Банка России, уровня действующей ключевой ставки, уровня инфляции, информации о максимальных процентных ставках 10 крупнейших кредитных организаций, привлекающих наибольший объем денежных средств, процентных ставок на рынке региона по всем операциям и видам деятельности.

Оценка процентного риска банковского портфеля осуществляется Банком на ежемесячной основе.

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

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 01.10.2018 и на 01.01.2018³:

Сценарий реализации процентного риска	Чувствительность результата/ капитала 01.10.2018	Чувствительность результата/ капитала на 01.01.2018
Российский рубль		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(163 611)	(142 094)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	163 611	142 094
Доллар США		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(8 592)	(8 004)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	8 592	8 004
ЕВРО		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(1 857)	(1 284)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	1 857	1 284
Китайский юань		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	34	359
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	(34)	(359)

¹ спред понимается как разница между средними процентными ставками по активам и по пассивам

² GAP понимается как разрыв между активами и пассивами, чувствительными к изменению уровня процентных ставок

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

Если бы на 01.10.2018 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 174 026 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам (на 01.01.2018/за 2017 год: на 151 024 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам).

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов Банка представлена в форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (разделы 1 и 2), в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (раздел 4). Данная информация раскрывается в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности 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/

Выполнение Банком обязательных экономических нормативов Банка России

	Значение норматива на 01.10.2018	Значение норматива на 01.07.2018
H2 норматив мгновенной ликвидности (мин 15%)	42,8%	39,7%
H3 норматив текущей ликвидности (мин 50%)	98,6%	113,3%
H4 норматив долгосрочной ликвидности (макс 120%)	85,6%	85,1%
H6 норматив максимального размера риска на одного или группу связанных заемщиков (макс 25%)	20,4%	15,3%
H7 норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (макс 800%)	245,8%	217,9%
H9.1 норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (макс 50%)	0,0%	0,0%
H10.1 норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (макс 3%)	1,0%	0,5%
H12 норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (макс 25%)	0,0%	0,0%
H25 норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (макс 20%)	10,7%	16,1%

Информация о показателе финансового рычага

Наименование показателя	На 01.10.2018	На 01.07.2018
Основной капитал, тыс. руб.	3 041 676	3 041 146
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя	23 294 350	23 193 520
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	13,1	13,1

В течение 9 месяцев 2018 года и всего периода деятельности Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями Инструкцией № 180-И. Нарушений требований Банка России к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка, а также других обязательных нормативов деятельности не было.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага за отчетный период 3 квартал 2018 года не произошло. Размер показателя финансового рычага за 3 квартал 2018 года остался на прежнем уровне (13,1%).

Величина балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, которая включена в строку 8 подраздела 2.1 формы 0409813, и величина балансовых активов для расчета показателя финансового рычага, которая включена в строку 21 подраздела 2.2 формы 0409813, расходятся незначительно – на 7 494 тыс. рублей, что является остатком по счету 30232. Данный счет не участвует в расчете строки 21 подраздела 2.2.

Исходя из экономического смысла, для расчета строки 1 подраздела 2.2 в сумму вычетов также включен счет 60903 аналогично включению амортизации основных средств.

Председатель правления

И.П. Прозоров

Заместитель главного бухгалтера



Е.В. Лутошкина

23.11.2018