



Банк Хлынов

**Информация о принимаемых
рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
Коммерческого банка «Хлынов»
(акционерное общество)
за 1 квартал 2018 года**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Введение.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками	7
Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков	8
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	9
Сведения об обремененных и необремененных активах.....	9
Информация об операциях Банка с контрагентами-нерезидентами.....	11
Раздел IV. Кредитный риск	11
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»	12
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.....	13
О неприменении Банком подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР)	15
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	15
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	16
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.....	17

1. 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 формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 4482-У).

Настоящая Информация, наряду с промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетностью за 1 квартал 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 1 квартал 2018 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

По состоянию 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).

РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

В течение 1 квартала 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») (далее – Положение № 395-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 1 квартал 2018 года на официальном сайте Банка банк-хлынов.ру в разделе «Финансовые показатели и отчетность», ссылка:

https://www.bank-hlynov.ru/shareholders_and_investors/disclosure_of_information/financial_performance_and_reporting/

Сумма капитала Банка на 01.04.2018, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составила 3 291 333 тыс. рублей (на 01.01.2018: 3 106 173 тыс. рублей).

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка на 01.04.2018 составило 92,48% (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 01.04.2018: 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 01.04.2018 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 01.04.2018 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 01.04.2018 составили 28 484 тыс. рублей (на 01.01.2018: 27 117 тыс. рублей).

Основные инструменты добавочного капитала

В соответствии с Положением 395-П в состав добавочного капитала кредитной организации включаются следующие инструменты: уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, эмиссионный доход, субординированные займы.

У Банка указанных инструментов нет, добавочный капитал на 01.04.2018 равен 0 рублей (на 01.01.2018: 0 рублей).

Основные инструменты дополнительного капитала

- На 01.04.2018 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 01.04.2018 сумма прироста стоимости имущества за счет переоценки, включенная в состав дополнительного капитала, составила 94 921 тыс. рублей (на 01.01.2018: 66 851 тыс. рублей).

- Прибыль текущего года и предшествующих лет до аудиторского подтверждения. На 01.04.2018 прибыль, включенная в состав дополнительного капитала, составила 137 783 тыс. рублей (на 01.01.2018: 511 434 тыс. рублей).

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

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) банка соблюдались Банком в полном объеме до окончания переходного периода, определенного в подпункте 8.1 пункта 8 Положения № 395-П.

Требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран

Типы контрагентов	643 (Россия)	276 (Германия)	840 (Соединенные Штаты Америки)
Организации	6 620 935	-	180
Банки	904 932	6 478	-
Государственные органы	167 928	-	-
Индивидуальные предприниматели	926 800	-	-
Физические лица	3 882 812	-	-
ИТОГО	12 503 407	6 478	180

Числовое значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала банков на 1 квартал 2018 года сохранено на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов. Величина антициклической надбавки в Германии и Соединенных Штатах Америки также установлена в размере ноль процентов от взвешенных по риску активов.

Банком России установлены следующие минимальные значения нормативов достаточности капитала:

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

Значения нормативов достаточности капитала Банка

	Значение норматива на 01.04.2018	Значение норматива на 01.01.2018
H1.1 норматив достаточности базового капитала	15,3%	12,8%
H1.2 норматив достаточности основного капитала	15,3%	12,8%
H1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	16,5%	15,7%
H1.4 норматив финансового рычага	14,0%	-

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 1 квартала 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню. Нарушений требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) за отчетный период не было.

Таблица 1.1

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 01.04.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2018
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	17 063 296	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	597 535	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	28 484	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	28 484	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	28 484
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	31 293	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	14 285 660		X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	772	"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.

Таблица 2.1

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2018	данные на 01.01.2018	данные на 01.04.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	12 510 065	12 619 816	1 000 805
2	при применении стандартизированного подхода	12 510 065	12 619 816	1 000 805
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении 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	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	4 454 803	4 103 399	356 384
17	при применении стандартизированного подхода	4 454 803	4 103 399	356 384
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	3 028 975	3 028 975	242 318
20	при применении базового индикативного подхода	3 028 975	3 028 975	242 318
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
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)	19 993 843	19 752 190	1 599 507

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по Банку составил 1 599 507 тыс. рублей (строка 25 Таблицы 2.1) при фактической сумме капитала на 01.04.2018 – 3 291 333 тыс. рублей.

Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента) уменьшился на 01.04.2018 на 109 751 тыс. рублей или 0,87% (строка 1 Таблицы 2.1), что не превышает критерий существенности изменений, установленный внутренними документами Банка, и составил 12 510 065 тыс. рублей.

Рыночный риск увеличился на 01.04.2018 на 351 404 тыс. рублей или 8,57% и составил 4 454 803 тыс. рублей (строка 16 Таблицы 2.1).

Операционный риск на 01.04.2018 года равен 242 318 тыс. рублей (на 01.01.2018: 242 318 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 1 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 1 квартала 2018 года. Активы представлены за вычетом резерва, накопленной амортизации.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

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:	309 541	121 047	20 544 159	4 212 300
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	4 025	-
2.1	кредитных организаций	-	-	769	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	3 256	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	164 638	121 047	5 975 975	4 212 300
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 134 804	527 354
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 134 804	527 354
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	164 638	121 047	4 841 171	3 684 946
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	164 638	121 047	4 813 074	3 656 849
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	28 097	28 097
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	114 071	-	402 001	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	4 880	-	1 063 812	-

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	7 299 656	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	3 554 015	-
8	Основные средства	-	-	562 651	-
9	Прочие активы	25 952	-	1 682 024	-

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") и по обязательствам перед ПАО «Московская биржа» (ценные бумаги, которые являются гарантийным фондом под сделки 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 01.04.2018 балансовая стоимость данных активов составила 117 053 тыс. рублей;

- взносы в гарантийный фонд платежной системы WESTERN UNION (на 01.04.2018 - нет);

- средства кредитной организации на счетах в небанковская кредитная организация-центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), являющиеся обеспечением по сделкам на валютной секции ПАО «Московская биржа» (на 01.02.2018 – 75 968 тыс. рублей). В феврале 2018 года Банк перешел на формирование единого пула обеспечения, на 01.03.2018 и на 01.04.2018 по данному виду операций недоступного для вывода обеспечения нет).

Активами, которые доступны и используются Банком в качестве обеспечения, являются долговые ценные бумаги. На 01.04.2018 балансовая стоимость вложений в долговые ценные бумаги составила 6 316 973 тыс. рублей. Из них балансовая стоимость обремененных активов составила 178 522 тыс. рублей. Часть данных активов обременена по обязательствам перед Банком России, а именно, это 134 768 тыс. рублей (в Банке России открыт лимит по получению межбанковских средств в виде "овернайт", договор действует в течение неопределенного срока). Активы по балансовой стоимости 43 754 тыс. рублей обременены по обязательствам перед ПАО «Московская биржа» (являются гарантийным фондом под сделки РЕПО, срок обременения ограничивается необходимостью заключать сделки РЕПО. Банк может в любой момент вывести данные ценные бумаги из обременения или заменить на другие).

Балансовая стоимость необремененных долговых ценных бумаг на 01.04.2018 составила 6 138 451 тыс. рублей, в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России – 3 897 104 тыс. рублей. Банк стремится осуществлять вложения в ликвидные долговые ценные бумаги, которые могут быть использованы в качестве обеспечения для привлечения средств, в том числе от Банка России.

За 1 квартал 2018 года в составе обремененных активов произошли следующие существенные изменения:

- снизился объем обремененных долговых ценных бумаг. На 01.01.2018 активы по балансовой стоимости 547 222 тыс. рублей были внесены в имущественный пул КСУ обл. (клиринговый сертификат участия – облигации) с целью заключения сделок прямого РЕПО с КСУ, на 01.04.2018 таких активов нет;

- в связи с прекращением отправки и выплаты переводов по системе WESTERN UNION, из состава обремененных активов исключены взносы в гарантийный фонд платежной системы WESTERN UNION (на 01.01.2018: 1 928 тыс. рублей);

- в связи с переходом на единый пул обеспечения, на 01.04.2018 у Банка нет обремененных средств на счетах в небанковской кредитной организации-центральный контрагенте "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), являющихся обеспечением по сделкам на валютной секции ПАО «Московская биржа» (на 01.01.2018: 53 168 тыс. рублей).

В составе необремененных активов за 1 квартал 2018 года произошли следующие существенные изменения:

- одновременно с увеличением вложений в долговые ценные бумаги, увеличилась балансовая стоимость необремененных долговых ценных бумаг на 1 047 680 тыс. рублей (на 20,6%), при этом наблюдается снижение необремененных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях (на 213 218 тыс. рублей, или на 42,2%) и размещенных межбанковских кредитов и депозитов (на 1 176 317 тыс. рублей, или на 70,2%).

Информация об операциях Банка с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.3

Информация об операциях Банка с контрагентами – нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.04.2018	на 01.01.2018
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	12 955	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:	1 464 025	1 427 302
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 464 025	1 427 302
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 958	3 179
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	7	7
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 951	3 172

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. Существенное изменение остатка средств на корреспондентском счете в банке-нерезиденте на 1 апреля 2018 года по отношению к началу года является результатом текущей деятельности. По другим статьям изменения не существенны.

Раздел IV. Кредитный риск

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

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, 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.

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»

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.04.2018 и на 01.01.2018 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), являющийся центральным депозитарием на российском фондовом рынке и осуществляющий обслуживание ценных бумаг как центральный депозитарий на основании Федерального закона от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии». В соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У требования по формированию резервов по вложениям в ценные бумаги не распространяются на ценные бумаги, права на которые удостоверены центральным депозитарием согласно законодательству РФ.

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 01.04.2018

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:	199 038	50,00	99 519	8,78	17 484	-41,22	-82 035
1.1.	ссуды	189 364	50,00	94 682	8,87	16 798	-41,13	-77 884
2	Реструктурированные ссуды	1 238 861	21,00	260 161	2,09	25 941	-18,91	-234 220
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 933 527	21,00	616 041	2,04	59 964	-18,96	-556 077
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	855 380	21,00	179 630	5,19	44 373	-15,81	-135 257
4.1.	перед отчитывающейся кредитной организацией	314 972	21,00	66 144	2,83	8 898	-18,17	-57 246
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	12 890	21,00	2 707	1,00	129	-20,00	-2 578
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	94 013	50,00	47 006	3,53	3 321	-46,47	-43 685

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 № 283-П на 01.01.2018

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-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:	171 147	50.00	85 573	8.50	14 546	-41.50	-71 027
1.1	ссуды	163 789	50.00	81 894	8.52	13 953	-41.48	-67 941
2	Реструктурированные ссуды	896 658	21.00	188 298	2.42	21 685	-18.58	-166 613
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 465 963	21.00	517 852	2.98	73 369	-18.02	-444 483
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	796 269	21.00	167 217	7.91	63 007	-13.09	-104 210
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	242 684	21.00	50 964	4.33	10 498	-16.67	-40 466
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	13 791	21.00	2 896	1.00	138	-20.00	-2 758
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	128 716	50.00	64 358	4.45	5 731	-45.55	-58 627

На 01.04.2018 по сравнению с 01.01.2018 существенное изменение суммы требований (увеличение более 20%) произошло по ссудам, использованным для предоставления займов третьим лицам и погашение ранее имеющихся обязательств других заемщиков перед Банком (выявлены случаи нецелевого использования части ссуд отдельными заемщиками, которые не повлекли увеличение кредитного риска Банка), а также по реструктурированным ссудам. Увеличение в отчетном периоде объема реструктурированных ссуд, классифицированных 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 не связано с ухудшением финансового состояния заемщиков.

Большой объем требований по ссудам, предоставленным заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, обусловлен наличием в Банке специальной программы

кредитования, направленной на рефинансирование задолженности клиентов в других банках, в том числе ипотечных кредитов.

О неприменении Банком подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР)

Банк не имеет разрешения Банка России на применение подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска в целях регуляторной оценки достаточности капитала, в связи с этим Банк не раскрывает информацию, предусмотренную Таблицами 4.8 и 5.7 Указания № 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 01.04.2018	На 01.01.2018
Операционный риск, всего, в том числе:	242 318	242 318
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 615 451	1 615 451
чистые процентные доходы	1 032 718	1 032 718
чистые непроцентные доходы	582 733	582 733
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Нагрузка на капитал на покрытие операционного риска на 01.04.2018 составила 3 028 975 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 01.04.2018 составила 4 846 354 тыс. рублей (на 01.01.2018: 4 846 354 тыс. рублей), в том числе величина чистых процентных доходов на 01.04.2018 составила 3 098 156 тыс. рублей (на 01.01.2018: 3 098 156 тыс. рублей), чистых непроцентных доходов на 01.04.2018 составила 1 748 198 тыс. рублей (на 01.01.2018: 1 748 198 тыс. рублей).

РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Процентный риск – риск понесения потерь в результате неблагоприятного изменения процентных ставок при несбалансированности сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых инструментов.

Процентный риск – риск неблагоприятного изменения процентных ставок при несбалансированности сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых инструментов.

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 01.04.2018 и на 01.01.2018³:

Сценарий реализации процентного риска	Чувствительность результата/ капитала 01.04.2018	Чувствительность результата/ капитала на 01.01.2018
Российский рубль		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(161 590)	(142 094)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	161 590	142 094
Доллар США		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(8 929)	(8 004)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	8 929	8 004
ЕВРО		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(1 636)	(1 284)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	1 636	1 284
Китайский юань		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	188	359
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	(188)	(359)

Если бы на 01.04.2018 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 171 967 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам (за 2017 год - на 151 024 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам).

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»

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](http://www.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 01.04.2018	Значение норматива на 01.01.2018
Н2 норматив мгновенной ликвидности (мин 15%)	31,9%	38,2%
Н3 норматив текущей ликвидности (мин 50%)	109,7%	120,8%
Н4 норматив долгосрочной ликвидности (макс 120%)	84,9%	82,6%
Н6 норматив максимального размера риска на одного или группу связанных заемщиков (макс 25%)	18,6%	16,5%
Н7 норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (макс 800%)	223,8%	243,8%
Н9.1 норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (макс 50%)	0,0%	0,0%
Н10.1 норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (макс 3%)	0,4%	0,4%
Н12 норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (макс 25%)	0,0%	0,0%
Н25 норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (макс 20%)	16,8%	17,2%

Информация о показателе финансового рычага

Наименование показателя	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Основной капитал, тыс. руб.	3 043 856	2 513 115
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя	21 673 437	21 933 009
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	14,0	11,5

В течение 1 квартала 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.

В целях сопоставимости значения обязательных нормативов по состоянию на 01.04.2018 и на 01.01.2018 рассчитаны в соответствии с требованиями и по алгоритмам, предусмотренными нормативными документами Банка России, действующими по состоянию на 01.04.2018.

Показатель финансового рычага за отчетный период вырос с 11,5% до 14,0%, причиной роста стало увеличение суммы основного капитала на 530 млн. рублей (за счет прибыли предшествующих лет, данные которой были подтверждены аудиторской организацией), при этом балансовые активы и внебалансовые требования под риском уменьшились на 259 млн. рублей.

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 3 361 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

Главный бухгалтер

С. В. Козловская

28.05.2018