

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО)

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ХОВАНСКИЙ» (акционерное общество), ОГРН 1025000002411 от 11.10.2002 г., зарегистрировано Банком России 26.10.1992 г. № 2145; 141200, Московская обл., г. Пушкино, Писаревский пр-д, д.7 (далее - АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО), аудируемое лицо, кредитная организация, Банк) составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2018 г.;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2017 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2018 года;
- сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2018 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) по состоянию на 1 января 2018 года;
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО) по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения с оговоркой

В ходе аудиторской проверки мы не получили достаточные аудиторские доказательства относительно правомерности отражения в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года в ст.9 «Отложенный налоговый актив» значения 45 166 тыс.руб. По нашему мнению, руководство АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО) не проявило должной осмотрительности и выражает излишнюю уверенность в позитивном развитии событий в деятельности кредитной организации в обозримом будущем для признания в отчетности отложенного налогового актива.

Влияние значения отложенного налогового актива на статьи в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года представлено следующим образом:

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Изменения по результатам аудита	Данные на отчетную дату с учетом изменений
9.	Отложенный налоговый актив	45 166	(45 166)	-
13.	Всего активов	1 822 885	(45 166)	1 777 719
34.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	109 720	(45 166)	64 554
35.	Всего источников собственных средств	1 136 913	(45 166)	1 091 747

Влияние значения отложенного налогового актива на статьи в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год представлено следующим образом:

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Изменения по результатам аудита	Данные на отчетную дату с учетом изменений
23.	Возмещение (расход) по налогам	2 901	45 166	48 067
24.	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	159 545	(45 166)	114 379
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	109 720	(45 166)	64 554

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на следующие сведения, изложенные в разделе 14 «Непрерывность деятельности» пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности о том, что 4 октября 2017 года была проведена сделка по покупке Джей энд Ти Банк (АО) 100% акций АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО) с образованием банковской группы в следующем составе: головная кредитная организация - Джей энд Ти Банк (АО), участник банковской группы - АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО). 22 декабря 2017 состоялось внеочередное общее собрание акционеров Джей энд Ти Банк (АО), на котором было принято решение о реорганизации Джей энд Ти Банк (АО) в форме присоединения к нему дочернего общества АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО). Все необходимые процедуры, связанные с процессом реорганизации, в том числе уведомление кредиторов банка, а также государственная регистрация изменений в Устав Джей энд Ти Банк (АО), осуществляются в сроки и порядке, установленные законодательством Российской Федерации. 26 декабря 2017 на сайте Банка России размещена информация о начале процедуры реорганизации Джей энд Ти Банк (АО) в форме присоединения к нему АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО).

Процедуры, проводящиеся в АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО), направлены на присоединение к Джей энд Ти Банк (АО) с передачей ему в полном объеме всех прав и обязанностей. При этом по завершении процедуры реорганизации АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО) будет исключен из Единого государственного реестра юридических лиц. Планируемый срок завершения процедуры реорганизации вторая половина 1 квартала 2018 года. Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств — вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого

лица продолжать непрерывно свою деятельность. В разделе «Важные обстоятельства» мы привлекли внимание на то, что в 4 квартале 2017 года и 1 квартале 2018 года руководством Банка проводятся мероприятия, направленные на присоединение АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО) к Дркей энд Ти Банк (АО) с передачей ему в полном объеме всех прав и обязанностей. При этом по завершении процедуры реорганизации АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО) будет исключен из Единого государственного реестра юридических лиц;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также представляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающим влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Отчет
о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1
«О банках и банковской деятельности»

Руководство АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО) несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО) за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России.

Значения обязательных нормативов АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО) по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России, в том числе с учетом пересчета обязательных нормативов при исключении значения 45 166 тыс.руб. из ст.9 «Отложенный налоговый актив» баланса (публикуемая форма).

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО) достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО), требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года служба внутреннего аудита АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО) подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделение управления рисками АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО) не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям Банка России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО) кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организацией в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО) по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу) АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО);

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО) в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО). Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям Совета директоров и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО), установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО) процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Совет директоров АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО) рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО) проведены нами исключительно с целью проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель
аудиторской проверки -
начальник отдела аудита
кредитных организаций
ООО «РИАН-АУДИТ»
по доверенности
от 26 декабря 2017 года



Нилиповская Валентина Семеновна
Член Саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)
Основной регистрационный номер записи
в Реестре СРО РСА: 20603011882;
Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000283, выдан на неограниченный срок

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ»,
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037709050664,
Место нахождения: 109382, г. Москва, ул. Люблинская, д.141, оф.506.
129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.

Член Саморегулируемой организации аудиторов "Российский Союз аудиторов" (Ассоциация),
внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом
Минфина России от 26.11.2009 г. № 578.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов
"Российский Союз аудиторов" (Ассоциация) (ОРНЗ): 10303005835 от 23.12.2009 г.

19 февраля 2018 года

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО)
по состоянию на 1 января 2018**

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
46247501	17531316	2145

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 2017 год

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ХОВАНСКИЙ" (акционерное общество)
/ АКБ "ХОВАНСКИЙ" (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
141200, Московская область, г. Пушкино, Писаревский пр-д, д. 7

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	3.1.1	27121	250513
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1.1	87907	158928
12.1	Обязательные резервы	3.1.1	8807	38606
13	Средства в кредитных организациях	3.1.1	30576	684822
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.1.2	0	0
15	Чистая ссудная задолженность	3.1.3	1618433	1594228
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль	3.1.4	8483	14244
19	Отложенный налоговый актив	3.1.5	45166	35043
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1.6	2400	8434
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.1.7	0	442110
112	Прочие активы	3.1.8	2799	6298
113	Всего активов		1822885	3194620
II. ПАССИВЫ				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
115	Средства кредитных организаций	3.1.9	0	0
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.10	658033	2088109
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.1.10	163239	1169996
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.1.11	0	0
118	Выпущенные долговые обязательства	3.1.12	0	53855
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3.1.13	0	0
120	Отложенные налоговые обязательства		0	0
121	Прочие обязательства	3.1.14	27939	25449
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1	0	14
123	Всего обязательств		685972	2167427
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	3.1.15	845000	845000
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		2045	2045
127	Резервный фонд	3.1.16	73000	73000
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0

29	ПЕРЕОЦЕНКА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, УМЕНЬШЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО		1	1
30	ПЕРЕОЦЕНКА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ТРЕБОВАНИЙ) ПО ВЫПЛАТЕ ДОЛГОСРОЧНЫМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ		0	0
31	ПЕРЕОЦЕНКА ИНСТРУМЕНТОВ ХЕДЖИРОВАНИЯ		0	0
32	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА БЕЗВОЗМЕЗДНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ (ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО)	3.1.17	75000	75000
33	НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (НЕПОКРЫТЫЕ УБЫТКИ) ПРОШЛЫХ ЛЕТ	5.1	32147	295204
34	НЕИСПОЛЬЗОВАННАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	4	109720	-263057
35	ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		1136913	1027193
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	БЕЗОТЗЫВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	3.1.18.1	0	188865
37	ВЫДАННЫЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ГАРАНТИИ И ПОРУЧИТЕЛЬСТВА	3.1.18.1	0	0
38	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НЕКРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

19.02.2018



Усов Роман Сергеевич

Курганова Ольга Сергеевна

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
46247501	17531316	2145

Отчет о финансовых результатах

(публикуемая форма)

за 2017 год

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ХОВАНСКИЙ" (акционерное общество)
/ АКБ "ХОВАНСКИЙ" (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
141200, Московская область, г. Пушкино, Писаревский пр-д, д. 7

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4	256378	505597
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		31749	7194
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		224629	498402
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	1
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4	56852	181401
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2046	31
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		53778	166352
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1028	15018
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4	199526	324196
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.1	1041635	60773
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.1	81913	-81292
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4	1241161	384969
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	17506	46016
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-32862	-314111
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		29652	31162
15	Комиссионные расходы		3634	5496
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	55891	-21135
19	Прочие операционные доходы		43882	12255
20	Чистые доходы (расходы)		1351596	133660
21	Операционные расходы	4	1238975	402541
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		112621	-268881
23	Возмещение (расход) по налогам	4.3	2901	-5824
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4	159545	-248852

125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	14.5	-49825	-14205
126	Прибыль (убыток) за отчетный период	14	109720	-263057

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период	14	109720	-263057
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
110	Финансовый результат за отчетный период	14	109720	-263057

Председатель Правления

Главный бухгалтер

19.02.2018



Усов Роман Сергеевич

Курганова Ольга Сергеевна

Банковская отчетность			
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	расчетный номер (/порядковый номер)
146247501	117531116		2145

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**

по состоянию на 01.01.2018 года

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ХОВАНСКИЙ" (акционерное общество)
/ АКБ "ХОВАНСКИЙ" (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
141200, Московская область, г. Пушкино, Писаревский пр-д, д. 7

Код формы по ОКУД 0409809
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала									
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.				
1	2	3	4	5	6	7			
Источники базового капитала									
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	15.1	847045.0000	X	847045.0000	X			
1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	15.1	847045.0000	X	847045.0000	X			
1.1.2	привилегированными акциями	15.1		X		X			
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток):	15.1	216725.0000	X	105026.0000	X			
1.2.1	прошлых лет	15.1	32133.0000	X	295190.0000	X			
1.2.2	отчетного года	15.1	184592.0000	X	-190164.0000	X			
3	Резервный фонд	15.1	73000.0000	X	73000.0000	X			
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X			

15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	15.1	1136770.0000	X	1025071.0000
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				X
17	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	15.1	1432.0000	358.0000	1296.0000
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				964.0000
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	3.1.1-5	31613.0000	7903.0000	0.0000
111	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
112	Недосозданные резервы на возможные потери				
113	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска не по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
116	Вложения в собственные акции (долями)				
117	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
126.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
127	Юрическая величина добавочного капитала				

			15.1		358.0000	X		864.0000	X
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	15.1			33403.0000	X		2160.0000	X
129	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	15.1			1103367.0000	X		1022911.0000	X
Источники добавочного капитала									
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:					X			X
131	Классифицируемые как капитал					X			X
132	Классифицируемые как обязательства					X			X
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	15.1	не применимо			X	не применимо		X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	15.1	не применимо			X	не применимо		X
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	15.1	не применимо			X	не применимо		X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)	15.1			0.0000	X		0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала									
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала								
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	15.1	не применимо				не применимо		
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций								
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций								
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	15.1			358.0000	X		864.0000	X
141.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	15.1			358.0000	X		864.0000	X
141.1.1	Нематериальные активы	15.1			358.0000	X		864.0000	X
141.1.2	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)					X			X
141.1.3	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов					X			X
141.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы					X			X
141.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов					X			X
142	Отрицательная величина дополнительного капитала					X			X

43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	5.1		359.0000	X		864.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	5.1		0.0000	X		0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строки 29 + строка 44)	5.1		1103367.0000	X		1022911.0000	X
Источники дополнительного капитала								
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5.1		443523.0000	X		467059.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие постанному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X			X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		не применимо	X		не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие постанному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		не применимо	X		не применимо	X
50	Резервы на возможные потери	не применимо		не применимо	X		не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5.1		443523.0000	X		467059.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала								
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				не применимо			
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо		не применимо	не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций							
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций							
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				X			X
56.1	Показатели, подлежащие постанному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:				X			X
56.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы				X			X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				X			X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам				X			X
56.1.4	превращение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальный размер				X			X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				X			X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, и приобретаемой вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				X			X

1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	5.1.1	114237	114237	0	402222	402222	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		114237	114237	0	402222	402222	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	5.1.1	1133923	1122840	224568	655171	654380	130876
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (Залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		29058	29058	5812	651405	651405	130281
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	5.1.1	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (Залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	5.1.1	562486	547502	547502	151160	60397	60397
1.4.1	кредитные требования к банкам-резидентам		542436	527458	527458	45963	35118	35118
1.4.2	требования по текущим налогам, в том числе по текущему налогу на прибыль		8529	8529	8529	14430	14430	14430
1.4.3	расчеты с дебиторами и кредиторами		1788	1782	1782	83918	3999	3999
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "1"	5.1.1	0	0	0	0	0	0

12	Активы с низкими коэффициентами риска, всего, в том числе:	X		X		X		X		X		X		X
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:													
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов			345		17		126855		126855				24771
12.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов													
12.1.3	требования участников клиринга			345		17		126855		126855				24771
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:			276653		14125		3093576		1814473				2573283
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов			271003		0		1314383		457076				502784
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов			0		0		3519		3201				4161
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов			0		0		1740631		1319153				1978730
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов			5650		14125		35043		35043				87608
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:			0		0		0		0				0
12.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками			0		0		0		0				0
13	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							15788		15026				46062
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов			0		0		0		0				0
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов			0		0		0		0				0
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов			0		0		0		0				0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов			0		0		0		0				0
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов			0		0		15460		14698				44095
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов			0		0		328		328				1967
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:			3.1.18.1		0		1746		1732				0
14.1	по финансовым инструментам с высокими риском			3.1.18.1		0		0		0				0
14.2	по финансовым инструментам со средним риском			3.1.18.1		0		0		0				0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском			3.1.18.1		0		0		0				0
14.4	по финансовым инструментам без риска			3.1.18.1		0		1746		1732				0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам					0		0		0				0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по	Активы (инструменты) за вычетом сформированных	Совокупная величина кредитного риска,	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по	Активы (инструменты) за вычетом сформированных	Совокупная величина кредитного риска,		

				подходу на основе		резервов на		подходу на основе		резервов на	
				внутренних	возможные потери,	внутренних	возможные потери,	внутренних	возможные потери,	внутренних	возможные потери,
				тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов			0	0	0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов			0	0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
16	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	18.2.8	102645.0	104701.0		
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		684298.0	698009.0		
16.1.1	Чистые процентные доходы		392822.0	408017.0		
16.1.2	Чистые не процентные доходы		291476.0	289992.0		
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0		

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	18.2.3	8084.0	120706.0		
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:	18.2.5	0.0	0.0		
17.1.1	Общий		0.0	0.0		
17.1.2	Специальный		0.0	0.0		
17.1.3	Гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0		
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:	18.2.6	0.0	0.0		
17.2.1	Общий		0.0	0.0		
17.2.2	Специальный		0.0	0.0		
17.2.3	Гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0		
17.3	Валютный риск, всего, в том числе:	18.2.4	646.7	9656.5		

7.3.1	Грама-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0.01	0.01	0.01
7.4	Товарный риск, всего, в том числе:	0.01	0.01	0.01
7.4.1	Основной товарный риск	0.01	0.01	0.01
7.4.2	Дополнительный товарный риск	0.01	0.01	0.01
7.4.3	Грама-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0.01	0.01	0.01

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	14.1	297245	-1102127	1399372
1.1.1	По ссудам, ссудной и приваенной к ней задолженности	14.1	287346	-1044321	1331667
1.1.2	По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	14.1	9899	-57792	67691
1.1.3	По условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые уступаются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	14.1	0	-14	14
1.4	Под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П				Изменение объемов сформированных резервов			
			процент	тыс. руб.	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:	271003	100.00	271003	100.00	271003	0.00	0		
1.1	Ссуды	271003	100.00	271003	100.00	271003	0.00	0		
1.2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0		
1.3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0		

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 241461;

1.4. иных причин 77443.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 1568675, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 4601;

2.2. погашения ссуд 258821;

2.3. изменения качества ссуд 10980;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 371326;

2.5. иных причин 922947.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

19.02.2018



Усов Роман Сергеевич

Курганова Ольга Сергеевна

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
46247501	17531316	2145

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 01.01.2018 года

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ХОВАНСКИЙ" (акционерное общество)
/ АКБ "ХОВАНСКИЙ" (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
141200, Московская область, г. Пушкино, Писаревский пр-д, д. 7

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), Банковской группы (Н20.1)	6	4.5	53.1	22.2
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2), Банковской группы (Н20.2)	6	6.0	53.1	22.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0), Банковской группы (Н20.0)	6	8.0	74.5	32.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	6	15.0	62.4	119.2
6	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)	6	50.0	778.5	89.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)	6	120.0	0.0	59.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	6	25.0	Максимальное 0.1 Минимальное 0.0	Максимальное 19.9 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), Банковской группы (Н22)	6	800.0	48.0	74.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	6	3.0	0.0	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками Банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия Банковских счетов и связанных с ними иных Банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	6	20.0	0.0	0.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	3.1	1822885
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		8936
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	6	1813949

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1813949,0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0,0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1813949,0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0,0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0,0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0,0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0,0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0,0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0,0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0,0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0,0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям		0,0

	кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		0.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	5.1	1103367.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6	1813949.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	6	60.8

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017			Данные на 01.07.2017			Данные на 01.10.2017			Данные на 01.01.2018		
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	требования (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	требования (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	требования (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	требования (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11				
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ														
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополн- ительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)		X		X		X		X					
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ														
2	Денежные средства физических лиц, всего, из том числе:													
3	Стабильные средства													
4	Нестабильные средства													
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:													
6	Операционные депозиты													
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)													
8	Необеспеченные долговые обязательства													
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X			X		
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:													
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения													
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам													
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности													
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам													
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам													
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X			X		
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ														
17	по операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО													
18	по договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств													
19	Прочие притоки													

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
46247501	17531316	2145

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 01.01.2018 года

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ХОВАНСКИЙ" (акционерное общество)
/ АКБ "ХОВАНСКИЙ" (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
141200, Московская область, г. Пушкино, Писаревский пр-д, д. 7

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

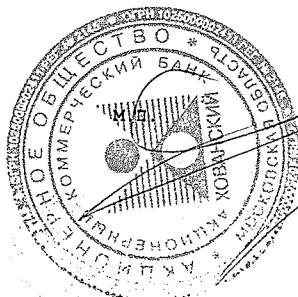
Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1.1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	7.2	-159095	-33639
1.1.1.1	проценты полученные		187786	423449
1.1.1.2	проценты уплаченные		-58235	-180729
1.1.1.3	комиссии полученные		29652	31162
1.1.1.4	комиссии уплаченные		-3634	-5496
1.1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12405	63599
1.1.1.8	прочие операционные доходы		1956	2004
1.1.1.9	операционные расходы		-328660	-358097
1.1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-365	-9531
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7.2	-1342609	-793798
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		29799	86694
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		85130	3237801
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-25313	24490
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1379592	-3275166
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-52750	-864601
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		117	-3016
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-1501704	-827437
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0

12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	17.3	-460	-3314
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		593433	66635
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		592973	63321
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	75000
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	15.2	0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	75000
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-4404	-624665
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	17.2	913135	-1313781
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	17.1	1048759	2362540
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	17.1	135624	1048759

Председатель Правления

Главный бухгалтер

19.02.2018



Усов Роман Сергеевич

Курганова Ольга Сергеевна

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
46247501000	17531316	1025000002411	2145	044525780

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО)
за 2017 год

1 Информация о Банке

1.1 Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование кредитной организации - АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ХОВАНСКИЙ" (акционерное общество). Сокращенное наименование – АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО) (далее – Банк).

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 26.10.1992 г. Юридический адрес Банка: 141200, Россия, Московская обл., г.Пушкино, Писаревский проезд, д.7.

Отчетный период – 2017 год. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, (далее - отчетность), составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей («тыс. руб.»). Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России за 31 декабря 2017 года.

Данные годовой отчетности за 2017 г. отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.01.2018 г.

04.10.2017 Джей энд Ти Банк (АО) (рег. № 3061) - куплено 100% акций АКБ Хованский (АО).

04.10.2017 образована банковская группа в следующем составе: головная кредитная организация – Джей энд Ти Банк (АО), участник банковской группы (дочернее общество) - АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО).

Источник публикации консолидированной финансовой отчетности указанной банковской группы – официальный сайт Джей энд Ти Банк (АО) www.jtbank.ru.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 03 марта 2005 года под номером 744.

На 01.01.2018 Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2145 от 02.09.2015 г.
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2145 от 02.09.2015 г.
- Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации ЛЗ № 0022828 № 10227У от 02.03.2011 г. Выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.
- Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0022826 № 10225 Х от 02.03.2011 г. Выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.
- Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0022827 № 10226 Р от 02.03.2011 г. Выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

1.2 Краткая характеристика деятельности Банка

Основным видом деятельности Банка является осуществление коммерческих банковских операций на территории Российской Федерации. Банк изначально развивался как универсальный коммерческий банк в соответствии с действующими экономическими реалиями.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банку выдано Свидетельство о включении его в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 744 от 03 марта 2005 года.

Наименование подразделения	Адрес подразделения	Дата открытия	Дата внесения информации в Книгу гос. регистрации кредитных организаций
Дополнительный офис на Красной Пресне АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО)	123242, г. Москва, ул. Дружинниковская, д.15	18.05.2009	21.05.2009 (№18-6-01/41906)
Операционная касса вне кассового узла АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО) в г.Пушкино	141200, М.О. г. Пушкино, Писаревский пр-д, д.7	24.02.2010	06.05.2010 (№28-3-01/36636)
Дополнительный офис на Алексеевской АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО)	129626, г. Москва, ул.3-я Мытищинская, 16, корп.60	18.04.1999	25.10.1999 (№11-053-3/9342)

2 февраля 2017 года Правлением АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО) принято решение о закрытии Дополнительного офиса АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО) на ВВЦ. 06.03.2017 Управлением лицензирования деятельности кредитных организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу сведения о закрытии указанного подразделения внесены в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

Банк не имеет дочерних предприятий и не составляет консолидированную отчетность.

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров Банка, за исключением решения вопросов отнесенных ФЗ «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров Банка. Количественный состав Совета Директоров Банка устанавливается решением общего собрания акционеров Банка и составляет 5 человека по состоянию на 01.01.2018.

Ниже представлена информация о Совете директоров и сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка за отчетный период:

На 01.01.2018:

		Объем участия в УК, тыс. руб.	Доля в УК, %
Председатель Совета директоров	Меркин Вадим Эдуардович	-	-
Член Совета директоров	Усов Роман Сергеевич	-	-
Член Совета директоров	Карнеев Дмитрий Сергеевич	-	-
Член Совета директоров	Гурьева Лилия Александровна	-	-
Член Совета директоров	Шелепин Павел Владимирович	-	-

На 01.01.2017:

		Объем участия в УК, тыс. руб.	Доля в УК, %
Член Совета директоров	Ческидова Анна Михайловна	80 861	9.569
Член Совета директоров	Меркин Вадим Эдуардович	5 162	0.610
Член Совета директоров	Сироткин Михаил Вольдемарович	-	-
Член Совета директоров	Карнеев Дмитрий Сергеевич	-	-

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Исполнительными органами Банка являются:

- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка;
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка.

В течение отчетного периода произошли следующие изменения в составе:

- коллегиального исполнительного органа

На 01.01.2018	На 01.01.2017
Усов Роман Сергеевич	Карнеев Дмитрий Сергеевич
Батюта Александр Владимирович	Чернова Лидия Семеновна
Курганова Ольга Сергеевна	Ческидова Елена Адольфовна
	Курганова Ольга Сергеевна
	Прошкин Вадим Анатольевич

- единоличного исполнительного органа

На 01.01.2018	На 01.01.2017
Усов Роман Сергеевич	Карнеев Дмитрий Сергеевич

Единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа Банка не владели акциями Банка в течение отчетного периода.

1.3 Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность

В 2017 г. российская экономика из рецессии начала возвращаться к умеренным темпам роста, в основном за счет повышения цен на нефть и углеводорода. Промышленное производство выросло 1.2 % в годовом исчислении, что меньше, чем ожидалось изначально. В свою очередь, инфляция потребительских цен по итогам 2017 г. по данным Правительства РФ выросло на 3.8 %. Однако реальные доходы населения упали в годовом исчислении на 1.4 %. Слабую динамику роста показывают и розничные продажи. Слабый спрос будет продолжать оказывать негативное влияние на темпы роста ВВП.

Значительное снижение инфляционной динамики объясняется укреплением рубля и фундаментальным фактором высокого урожая зерновых. Также в 2017 г. Минфин впервые за 35 лет вышел на внутренний долговой рынок с госбумагами для граждан.

Основные риски 2017 г., которые будут сохраняться в 2018 г., связаны с санкционным режимом. Один из них – вероятность оттока зарубежных инвесторов из российских гособлигаций, что также негативно может отразиться на курсе рубля и спровоцирует значительное ослабление российской нацвалюты.

Деятельность Банка в 2017 г. осуществлялась с учетом текущей рыночной конъюнктуры путем определения приоритетных операций, соответствующих моменту.

В таких условиях, на протяжении 2017 г. Банк проводил политику реагирования на изменение ситуации, ориентируясь на высокую степень вероятности реализации максимально негативных сценариев. В отчетном периоде руководством Банка проводилась подготовительная работа, затем было принято решение о продаже 100 % акций Банка Джей энд Ти Банку (АО) с дальнейшим присоединением к материнской финансовой организации.

Данная стратегия ориентирована не на выбор наиболее перспективных направлений деятельности, а на своевременный отказ или максимальное сворачивание некоторых направлений

деятельности Банка.

1.4 Информация о перспективах развития Банка

Экономические перспективы на 2018 г. для российской экономики в целом, включая финансовые рынки, представляется допустимым оценить как неопределенные. В этом качестве они будут формироваться как за счет неблагоприятной политической обстановки, так и за счёт экономической неопределенности и изменчивости среды функционирования экономических субъектов.

С учетом электорального цикла, внешнеэкономической конъюнктуры, военно-политического фактора имеющиеся государственные резервы могут быть исчерпаны уже до конца 2019 г. В преддверии выборов, стремление к сохранению сбалансированности бюджета при невозможности использовать девальвационные механизмы приведет к росту фискальной регуляторной нагрузки не только на бизнес, но и население. Сокращение деловой активности под воздействием административного и фискального давления приведет к сокращению числа надежных заемщиков и монополизации всех сфер хозяйственной деятельности.

В неблагоприятных макроэкономических условиях неустойчивости цен на нефть и высокой неопределенности уровня курса рубля, явной тенденции к сворачиванию деловой активности и падению доходов организаций и населения руководством Банка принято решение о присоединении к Джей энд Ти Банку (АО).

Планируемый срок окончания процедуры присоединения – 1 квартал 2018 г.

Таким образом, направления деятельности АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО) в 2018 г. ограничиваются предоставлением среднесрочных межбанковских кредитов материнской организации и обслуживанием клиентов Банка в части РКО и срочных депозитов.

1.5 Информация о деятельности Банка за 2017 год

В отчетном периоде Банк работал по основным направлениям деятельности на соответствующих рынках. Банк действует в условиях замедления роста экономики и банковского сектора.

Целями и задачами Банка в 2017 г. являлись:

- удержание завоеванных позиций на рынке банковских услуг;
- получение прибыли по итогам отчетного года;
- сохранение качественной и недорогой ресурсной базы;
- минимизация кредитных рисков;
- обеспечение релевантной структуры активов и пассивов, которая позволяет оптимизировать процесс управления ими;
- поддержание структуры собственных средств Банка с целью соответствия масштабам деятельности.

Деятельность Банка строится на основе принципа «Люди, услуги, прибыль». Исходя из этого принципа, сотрудники Банка оказывают клиентам услуги наивысшего качества, а клиенты обеспечивают Банку достаточный уровень рентабельности.

В отчетный период произошли значительные изменения в характере основных операций Банка.

Существенную долю в структуре активов Банка составляют средства, размещенные в Джей энд Ти Банк (АО), в виде межбанковских кредитов на срок до 30 дней.

В условиях снижения темпов экономического развития в России в последние годы, уменьшение объемов производства, уменьшение количества платежеспособных предприятий-организаций, а также с учетом ужесточения пруденциальных требований со стороны Банка России в сфере кредитования заемщиков Банком минимизирован объем кредитного портфеля. В условиях высокой неопределенности в прогнозировании финансового положения заемщиков в средней долгосрочной перспективе Банком использован инструмент переуступки кредитных требований в целях избежания потенциальных расходов в случае ухудшения качества кредитного портфеля. Указанные обстоятельства являются одной из причин существенного снижения объема ссудной задолженности заемщиков-некредитных организаций. Наряду с этим в отчетном периоде произошло погашение ссудной задолженности крупного заемщика, что также отразилось на сокращении объема кредитного портфеля Банка.

Кроме того, являясь универсальным, Банк осуществляет конверсионные операции в различных

валютах: обменные операции с наличной валютой в дополнительных офисах, банкнотные сделки.

Банк прекратил работу привлечение средств путем выпуска собственных долговых обязательств. В IV квартале 2017 г. все выпущенные Банком векселя были погашены.

В структуре обязательств Банка доля средств клиентов-юридических лиц стала превалировать над долей средств клиентов- физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

В связи с проведением сделки по покупке 04.10.2017 Джей энд Ти Банк (АО) 100% акций Банка с образованием банковской группы, а также с началом процедуры реорганизации Джей энд Ти Банк (АО) в форме присоединения к нему Банка, существенно снизился объем привлеченных средств клиентов (некредитных организаций) в связи с их переводом в Джей энд Ти Банк (АО). Главным образом этот процесс затронул клиентов-физических лиц.

За 2017 г., не смотря на сохранение волатильности курсов иностранных валют, Банк значительно снизил расходы по операциям с иностранной валютой (в том числе от переоценки иностранной валюты).

Основными статьями доходов Банка являются доходы от кредитных операций (в том числе МБК), а также получение стабильных комиссий за расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Повышение контроля за уровнем расходов позволяет минимизировать возможное негативное воздействие соответствующих рисков на деятельность Банка. В частности реализация недвижимого имущества, полученного в качестве отступного позволило, исключить эксплуатационные расходы по содержанию данной недвижимости.

1.6 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Концепция универсального Банка, принятая учредителями при его создании и последовательно проводившаяся в жизнь на протяжении всех лет его существования, позволила избежать необходимости постановки вопроса о переориентации деятельности Банка.

Активы Банка в абсолютной величине за период с на 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г. снизились на 1 371 735 тыс. руб. или на 42.94 % и составили 1 822 885 тыс. руб.

Основные изменения в структуре активов Банка касаются уменьшения объема средств на корсчетах в кредитных организациях с 684 822 тыс. руб. (на 01.01.2017) до 30 576 тыс. руб. (на 01.01.2018), снижения денежных средств и их эквивалентов с 250 513 тыс. руб. (на 01.01.2017) до 27 121 тыс. руб. (на 01.01.2018) и полной реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

По состоянию на 01.01.2018 обязательства Банка уменьшились на 1 430 076 тыс. руб. (68.49 %) по сравнению с данными на 01.01.2017 и составили 658 033 тыс. руб. Снижение главным образом обусловлено процессом перевода средств клиентов (некредитных организаций) в Джей энд Ти Банк (АО) с последующим закрытием их счетов.

Величина финансового результата Банка по состоянию на 01.01.2018 г. составила 109 720 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 г.: -263 057 тыс. руб.).

Рост финансового результата обусловлен успешным ведением претензионной работы по погашению безнадежной ссудной задолженности, по итогам которой в соответствии с решением судебных органов в качестве покрытия данной задолженности, Банком были получены активы с высокой вероятностью реализации, которые в дальнейшем были реализованы.

По этой же причине, а также вследствие реализации ссудной задолженности путем переуступки доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудам значительно превысили расходы на формирование РВПС. Таким образом, величина чистых процентных доходов (отрицательная процентная маржа), после создания резерва на возможные потери выросла с 384 969 тыс. руб. (на 01.01.2017) до 1 241 161 тыс. руб. (на 01.01.2018).

Рост операционных расходов по результатам 2017 г. с 402 541 тыс. руб. (на 01.01.2017) до 1 238 975 тыс. руб. (на 01.01.2018) обусловлен проведением операций уступки ссудной задолженности, реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи и расходами на содержание персонала.

2 Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 г. представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и других нормативных документов.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 04 сентября 2013 № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее - "Указание ЦБ РФ № 3054-У") и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

2.2 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 01.01.2018, в том числе счетов денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, капитальных вложений, расчётов по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, производных финансовых инструментов, расчётов с дебиторами и кредиторами. Фактическое наличие денежных средств и ценностей в хранилищах Банка на 01.01.2018, установленное в ходе проведения ревизий, соответствует данным бухгалтерского учета.

В результате инвентаризации статей баланса расхождений с фактическим наличием не выявлено.

2.3 Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств. По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и

действующим внутренним Положением создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения. Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам

Резерв формируется по конкретной ссуде в соответствии с требованиями установленными Положением ЦБ РФ № 590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим и физическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ 372-П»), по видам основаны на критериях, закрепленных в Положении о видах производных финансовых инструментов (далее – «ПФИ»), утвержденном Указанием ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

ПФИ учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учёте в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма). ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).

Производные финансовые инструменты (ПФИ) отражаются по справедливой стоимости, то есть по цене, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного инструмента, являющегося обязательством, в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Отражение в бухгалтерском учете изменений справедливой стоимости производится ежедневно.

Банк производит операции со следующими видами ПФИ: валютные форварды и валютные свопы.

На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются

требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчетные ПФИ), также отражаются на счетах раздела Г, как если бы по ним осуществлялась поставка.

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ на иностранные валюты, текущей справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных. При отражении переоценки в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 579-П активные счета корреспондируют со счетом № 99997, пассивные - со счетом № 99996.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактическим затратам, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется с даты приобретения объекта. Амортизация начисляется линейным методом (рассчитывается по количеству дней соответствующего месяца), и сходя из сроков полезного использования различных объектов основных средств. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих общехозяйственных и административных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Переоценка основных средств Банком в 2017 году не осуществлялась.

Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учёту. Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию, исходя из срока полезного использования, с даты приобретения нематериального актива. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Переоценка нематериальных активов Банком в 2017 году не осуществлялась.

Материальные запасы

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы, приобретаемые за плату, принимаются к бухгалтерскому учёту в сумме фактических затрат на приобретение. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы в момент передачи их в эксплуатацию.

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 579-П и другими нормативными документами.

Выпущенные долговые обязательства

Собственные ценные бумаги Банка (векселя) учитываются по номинальной стоимости. Проценты по выпущенным векселям начисляются и признаются в качестве расхода на ежемесячной основе в последний рабочий день месяца и в дату выплаты процентов (купона).

Уставный капитал, резервный фонд, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости. В соответствии с Уставом Банк

формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налог на прибыль

Расчёт налога на прибыль осуществляются на ежеквартальной основе. Налог на прибыль уплачивается Банком ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой суммы авансовых платежей по фактическому результату по итогам отчетных периодов (1-го квартала, 1-го полугодия, 9 месяцев) с окончательным расчетом по итогам календарного года. Аналитические лицевые счета открываются в разрезе уровней бюджетов и каждого структурного подразделения.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательства признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учёте по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются и отражаются в бухгалтерском учёте в качестве кредиторской задолженности. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте не позднее последнего рабочего дня месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета дохода по кассовому методу.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы не позднее последнего рабочего дня месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-II категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к III, IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Проценты (дисконт) по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счётам). Переоценке подлежит входящий остаток начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями- нерезидентами по хозяйственным операциям.

2.4 События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом событий после отчётной даты. В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2017 год были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД;
- отражение отложенных налоговых активов за 2017 год;
- доначисление расходов по хозяйственным договорам за декабрь 2017 год.

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2017 год были отражены следующие основные операции:

- начисление расходов по хозяйственным договорам за декабрь 2017 года в сумме 51 тыс. руб.;
- уменьшение отложенных налоговых активов за 2017 год в сумме 21 043 тыс. руб.
- уменьшение налога на прибыль за 2017 год в сумме 779 тыс. руб.

Эффектом данных операций явилось уменьшение финансового результата на 20 315 тыс. руб.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчётной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (далее – «некорректирующих СПОД»).

2.5 Изменения в Учётной политике в 2017 году

Учётная политика Банка на 2017 год была утверждена Приказом АО «Хованский» № 196 от 30 декабря 2016 года. В Учётную политику на 2017 год Банком внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности: Положением ЦБ РФ от 27 февраля 2017г. № 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" отменена в балансе глава Д "Счета Депо", связи с этим ценные бумаги на хранение в депозитарии с 03 апреля 2017 года будут учитываться на внебалансовом счете 91202 "Разные ценности и документы".

В 2017 г. в АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО) не было выявлено фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка.

2.6 Совокупные затраты на оплату использованных в течение календарного года энергетических ресурсов

Основными видами энергетических ресурсов, потребляемых Банком в процессе деятельности, являются электроэнергия, теплоэнергия и горюче-смазочные материалы (ГСМ).

В отчетном году Банком были использованы следующие виды энергетических ресурсов:

№ п/п	Ресурс	Натуральное выражение		Денежное выражение, тыс. руб.
		Значение	ед.измерения	
1	Тепловая энергия	82	Гкал	46
2	Электрическая энергия	126 108	кВт*час	567
3	Топливо дизельное	11.97	т	315
4	Бензин автомобильный	15 608	л	455

Необходимо отметить, что расходы на электроэнергию, по сложившейся практике заключения договоров аренды помещений, часто либо не выделяются из общих платежей за коммунальные услуги, либо подлежат возмещению арендодателю в составе коммунальных расходов, что не позволяет предоставить детальную информацию об объеме затрат на потребление электро- и теплоэнергии во всех подразделениях Банка.

3 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу Банка

3.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

В связи с проведением сделки по покупке 04.10.2017 Джей энд Ти Банк (АО) 100% акций Банка с образованием банковской группы и с последующим началом процедуры реорганизации Джей энд Ти Банк (АО) в форме присоединения к нему Банка, ряд параметров данного процесса оказал существенное влияние на изменение структуры баланса Банка.

3.1.1 Денежные средства, средства в Банке России и в кредитных организациях

	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Наличные средства	27 121	250 513
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	79 100	120 322
Обязательные резервы	8 807	38 606
Корреспондентские счета в банках:		
-Российская Федерация	10 873	44 354
- другие страны	29 058	651 405
Итого денежных средств и средств в кредитных организациях	154 959	1 105 200
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>(9 355)</i>	<i>(10 937)</i>
Итого денежных средств и средств в кредитных организациях за вычетом резервов	145 604	1 094 263

В данную статью отнесена величина авансовых платежей ПАО «Банк ЗЕНИТ» для осуществления расчетов по платежным картам MasterCard WW, отраженная на балансовом счете 32201 и не являющаяся по своей экономической сущности ссудной задолженностью.

В данной статье не отражена величина неснижаемого остатка авансовых платежей ПАО «Банк ЗЕНИТ» для осуществления расчетов по платежным картам MasterCard WW, отраженная на балансовом счете 32201 и являющаяся по своей экономической сущности ссудной задолженностью.

Неснижаемый остаток на корреспондентском счете в ПАО «Банк Зенит» для расчетов по пластиковым картам по состоянию на 01.01.2018 составил 1 728 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 3 315 тыс. руб.).

Информация о валютной концентрации денежных средств, средств в Банке России и в кредитных организациях раскрывается в п. 8.10.

3.1.2 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

По состоянию на 01.01.2018 у Банка отсутствуют вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.1.3 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также сроках, оставшихся до полного погашения

	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	1 635 130	124 999
Межбанковские кредиты	1 633 402	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, всего, в том числе:	271 003	1 794 005
Кредиты субъектов малого и среднего предпринимательства	-	906 605
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего, в том числе:	-	925 665
жилищные кредиты	-	321 535
ипотечные кредиты	-	203 058
автокредиты	-	1 021
иные потребительские кредиты	-	400 051
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	1 906 133	2 844 669
<i>Фактически сформированный резерв на возможные потери</i>	<i>(287 700)</i>	<i>(1 250 441)</i>
Итого чистая ссудная задолженность	1 618 433	1 594 228

Информация об отраслевой диверсификации кредитного портфеля Банка представлена в таблице ниже:

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в том числе:	271 003	100.00	1 794 005	100.00
1.1	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, в том числе:	271 003	100.00	287 219	16.01
1.1.1	Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	271 003	100.00	287 219	16.01
1.2	Обрабатывающие производства, из них:	-	-	573 800	31.98
1.2.1	Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табачные изделия	-	-	273 800	15.26
1.3	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	-	330 025	18.40
1.4	Строительство	-	-	260 000	14.49
1.5	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	-	-	68 811	3.84

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1.6	Прочие виды деятельности	-	-	274 150	15.28
2	Из общей величины кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	-	-	906 605	50.54
2.1	Индивидуальным предпринимателям	-	-	9 295	0.52
3	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе:	-	-	925 665	100.00
3.1	жилищные кредиты	-	-	321 535	34.74
3.2	ипотечные кредиты	-	-	203 058	21.93
3.3	автокредиты	-	-	1 021	0.11
3.4	иные потребительские кредиты	-	-	400 051	43.22

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщиков – резидентов РФ по регионам до вычета сформированного резерва на возможные потери:

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в том числе:	271 003	100.00	1 794 005	100.00
1.1	Московская область	271 003	100.00	653 249	36.41
1.2	Город Москва	-	-	827 256	46.11
1.3	Самарская область	-	-	300 000	16.72
1.4	Калужская область	-	-	13 500	0.76
2	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе:	-	-	917 316	100.00
2.1	Город Москва	-	-	744 851	81.20
2.2	Московская область	-	-	159 736	17.41
2.3	Город Санкт-Петербург	-	-	11 816	1.29
2.4	Новгородская область	-	-	913	0.10

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения по ссудной и приравненной к ней задолженности, представлена ниже:

Сроки, оставшиеся до погашения	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Чистая ссудная задолженность		
До востребования и до 30 дней	1 617 068	123 452
От 31 до 90 дней	1 365	103 935
От 91 до 180 дней	-	25 410
От 181 до 365 дней	-	345 312
Свыше года	-	996 119
Итого	1 618 433	1 594 228

В период с 01.01.2017 по 31.12.2017 произошел рост чистой ссудной задолженности на 1.52 % или на 24 205 тыс. руб. В структуре кредитного портфеля на отчетную дату преобладают межбанковские кредиты, размещенные в Джей энд Ти Банк (АО). В свою очередь, снижение портфеля ссуд заемщиков-некредитных организаций обусловлено погашением ссудной задолженности, в том числе по уступке прав требований.

Информация о валютной концентрации чистой ссудной задолженности Банка раскрывается в п. 8.10.

3.1.4 Информация о требованиях по текущему налогу на прибыль

	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Требования по текущему налогу на прибыль	8 483	14 244

Размер величины требований по текущему налогу на прибыль за 2017 г. уменьшился на 5 761 тыс. руб. и составил 8 483 тыс. руб.

3.1.5 Информация об отложенном налоговом активе

	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Отложенный налоговый актив	45 166	35 043

Размер величины отложенных налоговых активов на 01.01.2018 г. составил 45 166 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.: 35 043 тыс. руб.).

3.1.6 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Стоимость основных средств, итого, из них:	604	4 588
Основные средства	7 124	19 829
Начисленная амортизация	(6 520)	(15 241)
Балансовая стоимость НМА, итого, из них:	1 790	2 160
Нематериальные активы	3 008	2 740
Начисленная амортизация	(1 218)	(580)
Материальные запасы, итого, из них:	6	1 686
Материалы	6	1 074
Запасные части	-	612
Всего ОС, НМА и материальные запасы	2 400	8 434

Основные средства и материальные запасы Банка снизились на 6 034 тыс. руб. за счет выбытия ликвидных объектов учета.

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 Банк не имел договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств. В результате оценки по состоянию на 01.01.2018 обесценение не выявлено.

Информация о составе и изменении стоимости основных средств на 01.01.2018:

	тыс. руб.			
	Сооружения	Транспортные средства	Прочее оборудование	Итого
Первоначальная стоимость				
Остаток на 01.01.2017	36	10 870	8 923	19 829
Поступления	-	-	134	134

	Сооружения	Транспортные средства	Прочее оборудование	Итого
Выбытия	-	(10 870)	(1 969)	(12 839)
Остаток на 01.01.2018	36	-	7 088	7 124
Накопленная амортизация				
Остаток на 01.01.2017	(23)	(7 739)	(7 479)	(15 241)
Отчисления за период	(2)	(1 461)	(756)	(2 219)
Списание по выбывшим	-	9 200	1 740	10 940
Остаток на 01.01.2018	(25)	-	(6 495)	(6 520)
Остаточная стоимость на 01.01.2018	11	-	593	604

Информация о составе и изменении стоимости основных средств на 01.01.2017:

	Сооружения	Транспортные средства	Прочее оборудование	Итого
Первоначальная стоимость				
Остаток на 01.01.2016	36	10 870	8 841	19 747
Поступления	-	-	520	520
Выбытия	-	-	(438)	(438)
Остаток на 01.01.2017	36	10 870	8 923	19 829
Накопленная амортизация				
Остаток на 01.01.2016	(21)	(5 702)	(6 473)	(12 196)
Отчисления за период	(2)	(2 037)	(1 152)	(3 191)
Списание по выбывшим	-	-	146	146
Остаток на 01.01.2017	(23)	(7 739)	(7 479)	(15 241)
Остаточная стоимость на 01.01.2017	13	3 131	1 444	4 588

3.1.7 Информация о долгосрочных активах, предназначенные для продажи

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	497 499
Резервы на возможные потери	-	(55 389)
Итого	-	442 110

По состоянию на 01.01.2018 долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на балансе Банка отсутствуют.

Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, находящиеся на балансе Банка в течение 2017 года, не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств и на них отсутствовали ограничения прав собственности.

3.1.8 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Финансовые активы, всего, в том числе:	843	-
Требования по получению процентов	852	79 252
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	-	2 670
Резервы под обесценение финансовых активов	(9)	(81 922)
Нефинансовые активы, всего, в том числе:	1 956	6 298

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Расчеты с поставщиками и покупателями	1 656	3 886
Расходы будущих периодов по другим операциям	128	2 107
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	126	185
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	35	176
Расчеты по налогам и сборам	11	10
Расчеты с прочими дебиторами	6	602
Резервы под обесценение нефинансовых активов	(6)	(668)
Итого прочие активы	2 799	6 298

Информация по срокам погашения прочих активов представлена в таблице ниже:

	тыс. руб.	
Сроки, оставшиеся до погашения	на 01.01.2018	на 01.01.2017
До востребования и до 30 дней	907	988
От 31 до 90 дней	1 177	2 359
От 91 до 180 дней	670	2 001
От 181 до 365 дней	40	940
Свыше года	5	10
Итого	2 799	6 298

Снижение прочих активов за 2017 г. составило 3 499 тыс. руб. или 55.6 %. Восстановление резерва по прочим финансовым активам на сумму 81 913 тыс. руб. связано со снижением процентных доходов по кредитным договорам, реализованным по уступке прав требований.

Информация о валютной концентрации прочих активов Банка раскрывается в п. 8.10.

Ресурсная база

Ресурсная база Банка сформирована, в основном, за счет средств клиентов - некредитных организаций (в т.ч. физических лиц), объем которых по состоянию на 01.01.2018 снизился по сравнению с данными начало года на 1 430 076 и составили 658 033 тыс. руб. Портфель выпущенных долговых обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018 погашен в полном объеме.

3.1.9 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 на балансе Банка отсутствуют средства кредитных организаций.

3.1.10 Информация об остатках средств клиентов, не являющихся кредитными организациями

	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Юридические лица, всего, в том числе:	494 794	918 113
Субординированные займы	443 522	467 058
Текущие/расчетные счета	51 272	411 850
Срочные депозиты	-	39 205
Физические лица и индивидуальные предприниматели, всего, в том числе:	163 239	1 169 996
Текущие/расчетные счета	149 667	279 570
Срочные депозиты	13 572	890 426
Средства клиентов (некредитных организаций)	658 033	2 088 109

Информация по срокам погашения средств клиентов в таблице:

	тыс. руб.	
Сроки, оставшиеся до погашения	на 01.01.2018	на 01.01.2017
До востребования и до 30 дней	201 544	1 216 308

Сроки, оставшиеся до погашения	на 01.01.2018	на 01.01.2017
От 31 до 90 дней	815	36 878
От 91 до 180 дней	2 180	108 633
От 181 до 365 дней	9 972	62 802
Свыше года	443 522	663 488
Итого	658 033	2 088 109

Информация об отраслевой диверсификации ресурсной базы клиентов Банка представлена в таблице ниже:

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме средств клиентов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме средств клиентов, %
1	Юридические лица, всего, в том числе:	494 794	100.00	918 113	100.00
1.1	Финансовая деятельность	448 051	90.55	7 496	0.82
1.2	Строительство	20 858	4.22	87 126	9.49
1.3	Операции с недвижимостью	11 521	2.33	85 220	9.28
1.4	Торговля	7 893	1.60	74 557	8.12
1.5	Услуги	2 860	0.58	46 317	5.04
1.6	Автоперевозки	514	0.10	225	0.03
1.7	Общественное питание	246	0.05	1 087	0.12
1.8	Наука	123	0.02	290	0.03
1.9	Некоммерческая деятельность	100	0.02	8 348	0.91
1.10	Производство	80	0.02	7 580	0.83
1.11	Ломбард	6	0.00	34 108	3.71
1.12	Медицина	4	0.00	19 569	2.13
1.13	Культура	1	0.00	2 052	0.22
1.14	Сдача в аренду	0	0.00	39 726	4.33
1.15	Страхование	0	0.00	4	0.00
1.16	Туризм	0	0.00	518	0.06
1.17	Прочие	2 537	0.51	503 890	54.88
2	Физические лица и индивидуальные предприниматели	163 239	100.00	1 169 996	100.00

Информация о валютной концентрации средств клиентов (некредитных организаций) Банка раскрывается в п. 8.10.

3.1.11 Вложения в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

По состоянию на 01.01.2018 у Банка отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В 2017 году Банком не проводились сделки, заключенные на биржевом рынке с производными финансовыми инструментами.

3.1.12 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на 01.01.2018 выпущенные долговые обязательства полностью погашены. На 01.01.2017 выпущенные долговые обязательства представлены процентными векселями, номинированными в рублях и долларах США.

	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Векселя, всего, в том числе:	-	53 855
<i>Процентные векселя</i>	-	53 855
Итого выпущенные долговые обязательства	-	53 855

Информация по срокам погашения долговых ценных бумаг представлена в таблице:

	тыс. руб.	
Сроки, оставшиеся до погашения	на 01.01.2018	на 01.01.2017
До востребования и до 30 дней	-	10 000
От 31 до 90 дней	-	-
От 91 до 180 дней	-	-
От 181 до 365 дней	-	6 248
Свыше года	-	37 607
Итого	-	53 855

Процентные векселя, выпущенные Банком, не имели котировок на активном рынке. Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение отчетного периода.

Информация о валютной концентрации выпущенных долговых ценных бумаг Банка раскрывается в п. 8.10.

3.1.13 Информация об обязательствах по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 на балансе Банка отсутствуют обязательства по текущему налогу на прибыль.

3.1.14 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения

	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Финансовые обязательства, всего, в том числе:	1 018	2 649
Незавершенные расчеты кредитной организации	1 018	1 266
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	-	1 357
Обязательства по уплате процентов	-	26
Нефинансовые обязательства, всего, в том числе:	26 921	22 800
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	13 552	16 643
Расчеты по налогам и сборам	7 719	821
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4 093	4 299
Расчеты с поставщиками и покупателями	189	478
Резерв - оценочные обязательства некредитного характера	175	-
Расчеты с организациями-нерезидентами по хоз. операциям	23	22
Расчеты с прочими кредиторами	-	16
Налог на добавленную стоимость, полученный	-	1
Обязательства по прочим операциям	1 170	520
Итого прочие обязательства	27 939	25 449

Прочие обязательства Банка с 01.01.2017 по 31.12.2017 увеличились на 9,78 % или 2 490 тыс. руб. и составили 27 939 тыс. руб. Увеличение связано с отражением в бухгалтерском учете доначисленных сумм по налогам и сборам, подлежащих уплате в бюджет.

Информация по срокам погашения прочих обязательств представлена в таблице:

Сроки оставшиеся до погашения	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
До востребования и до 30 дней	23 633	23 313
От 31 до 90 дней	4 306	787
От 91 до 180 дней	-	0
От 181 до 365 дней	-	70
Свыше года	-	1 279
Итого	27 939	25 449

Информация о валютной концентрации прочих обязательств Банка раскрывается в п. 8.10.

3.1.15 Информация о величине уставного капитала кредитной организации

Объявленный акционерный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, состоит из 845 000 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая. В течение отчетного периода решение об увеличении уставного капитала Банка не принималось.

3.1.16 Информация об источниках собственных средств Банка в части изменений резервного фонда

В соответствии с Уставом Банка, минимальный размер резервного фонда должен составлять не менее 5% от размера зарегистрированного уставного капитала Банка. Согласно Протоколу Годового Общего Собрания акционеров №69 от 19.05.2017 г. убытки по результатам 2016 г. закрыты за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, в связи с чем размер резервного фонда не изменился с прошлым отчетным годом и составил 73 000 тыс. руб. или 8,64% от размера зарегистрированного уставного капитала Банка.

3.1.17 Денежные средства безвозмездного финансирования

	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Денежные средства безвозмездного финансирования	75 000	75 000

В декабре 2016 года основной акционер Банка предоставил безвозмездную финансовую помощь Банку в соответствии с договором о предоставлении такой помощи в размере 75 000 тыс. руб. Источниками денежных средств, направленных на безвозмездное финансирование Банка, послужили собственные средства основного владельца, находившиеся на его личных счетах в Банке.

3.1.18 Информация о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери

В любой момент времени у Банка существуют обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Условные обязательства кредитного характера включают обязательства по выдаче кредитов, овердрафтов и кредитные лимиты по кредитным картам. Банк потенциально подвержен убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства осуществить платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, что и кредиты. Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена этих финансовых инструментов без предоставления заемщику средств.

3.1.18.1 Информация об условных обязательствах кредитного характера

Начало отчетного года и отчетную дату условные обязательства кредитного характера Банка составляли:

	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Неиспользованные кредитные линии	-	1 746
Гарантии выданные	-	-
Итого условных обязательств кредитного характера	-	1 746

Ниже приводится информация о результатах классификации по категориям качества и фактически сформированных резервах на возможные потери под условные обязательства кредитного характера по состоянию:

– на 01.01.2018:

	тыс. руб.	
	Условные обязательства кредитного характера	Резерв сформированный
Неиспользованные кредитные линии:	-	-

– на 01.01.2017:

	тыс. руб.	
	Условные обязательства кредитного характера	Резерв сформированный
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1 746	(14)
I категория качества	310	-
II категория качества	1 436	(14)
Итого	1 746	(14)

3.1.18.2 Информация о судебных разбирательствах кредитной организации

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в его отношении. По состоянию на 01.01.2017 Банк не создавал резервы по судебным разбирательствам в финансовой отчетности. 23.08.2017 в Пушкинский городской суд Московской области ТСЖ «Пестово» было подано исковое заявление о взыскании задолженности по коммунальным платежам с учетом госпошлины и прочих затрат в сумме 174 736.47 руб. Требования по данному разбирательству не оказали существенного отрицательного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка. Приведенные исковые требования зарезервированы в полном объеме. По состоянию на 01.01.2018 в балансе отражен резерв – оценочное обязательство некредитного характера в сумме 175 тыс. руб. 01.02.2018 указанное взыскание Банком закрыто, резерв списан с Баланса.

4 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Процентные доходы, всего, за 2017 г. сократились на 249 219 тыс. руб. и составили 256 378 тыс. руб. по сравнению с соответствующим периодом прошлого года.

Процентные расходы, всего, за 2017 г. составил 56 852 тыс. руб., что на 124 549 тыс. руб. меньше, чем за соответствующий период прошлого года.

Чистые процентные доходы после создания резерва у Банка выросли по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 856 192 тыс. руб. (за 2017 г. – 1 241 161 тыс. руб., за 2016 г. – 384 969 тыс. руб.). Увеличение показателя вызвано уменьшением объема кредитного портфеля Банка за отчетный период и восстановлением резервов по погашенной ссудной задолженности.

Операционные расходы Банка по итогам работы 2017 г. выросли по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 836 434 тыс. руб. и составили 1 238 975 тыс. руб.

Прибыль (убыток) Банка после налогообложения за 2017 г. увеличилась на 372 777 тыс. руб. по сравнению с показателями аналогичного периода прошлого года и составила 109 720 тыс. руб.

В течение 2017 г. АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО) активно работал на различных сегментах российского финансового рынка. Банк активно работал в сфере конверсионных операций. Наиболее распространенными операциями были операции с валютными парами USD/RUB, EUR/USD, EUR/RUB. Чистый доход от операций с иностранной валютой, включая чистый доход от переоценки иностранной валюты за 2017 г., составил -15 356 тыс. руб. (за 2016 г.: -268 095 тыс. руб.)

Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности за 2017 г. составило 1 041 635 тыс. руб. (за 2016 г.: 60 773 тыс. руб.) вследствие превышения восстановления резервов над их созданием.

4.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

В таблицах представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год и за 2016 год соответственно:

тыс. руб.							
	Резерв под обесценение кредитов на 01.01.2018 г.	Создание	Восстановление	Увеличение за счет расходов прошлых лет	Уменьшение за счет доходов в прошлых лет	Списание за счет резерва	Резерв под обесценение кредитов на 01.01.2017 г.
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	(9 718)	(22 966)	24 881	-	-	-	(11 633)
Ссудная задолженность всего, в том числе:	(287 346)	(504 485)	1 464 953	-	-	4 601	(1 252 415)
Межбанковские кредиты	(16 334)	(104 990)	88 656	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицами	(271 003)	(398 286)	1 372 427	-	-	4 601	(1 249 745)
Кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Проценты	(9)	(1 209)	3 870	-	-	-	(2 670)
Основные средства, имущество, нематериальные активы и материалы	-	(44 524)	99 914	-	-	-	(55 390)
Запасы	-	(44 524)	99 914	-	-	-	(55 390)
Прочие активы	(6)	(37 234)	117 148	-	-	-	(79 920)
Условные обязательства кредитного характера и прочие возможные потери	-	(25 881)	25 895	-	-	-	(14)
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	(175)	(175)	-	-	-	-	-
Итого	(297 245)	(635 265)	1 732 791	-	-	4 601	(1 399 372)

тыс. руб.

	Резерв под обесценение кредитов на 01.01.2017 г.	Создание	Восстанов ление	Увели чение за счет расход ов прошл ых лет	Умен ьшен ие за счет доход ов прош лых лет	Списа ние за счет резерв а	Резерв под обесценени е кредитов на 01.01.2016 г.
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	(11 633)	(13 283)	12 263	-	-	-	(10 613)
Ссудная задолженность всего, в том числе:	(1 252 415)	(2 557 216)	2 697 751	-	-	5 034	(1 397 984)
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам физическим лицам	(1 249 745)	(2 552 189)	2 695 272	-	-	5 034	(1 397 862)
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Проценты	(2 670)	(5 027)	2 479	-	-	-	(122)
Основные средства, имущество, нематериальные активы и материальные запасы	(55 390)	(61 547)	40 717	-	-	-	(34 560)
Прочие активы	(79 920)	(219 283)	140 210	-	-	1 219	(2 066)
Условные обязательства кредитного характера и прочие возможные потери	(14)	(80 384)	80 410	-	-	-	(40)
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-
Итого	(1 399 372)	(2 931 713)	2 971 351	-	-	6 253	(1 445 263)

4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	тыс. руб.	
	За 2017 г.	За 2016 г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17 506	46 016
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(32 862)	(314 111)
Итого	(15 356)	(268 095)

Сумма чистой положительной курсовой разницы, признанной в составе прибыли Банка, от переоценки активов и обязательств, учитываемых в иностранной валюте и не оцениваемых по справедливой стоимости за 2017 г., составила -15 356 тыс. руб. (за 2016 г.: -268 095 тыс. руб.). Увеличение чистых доходов обусловлено сужением амплитуды волатильности курсов и консервативной политикой Банка в сфере работы на валютных рынках.

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу Банка:

Расходы по налогам за 2017 г. и за 2016 г., отраженные в Отчете о финансовых результатах,

включают следующие компоненты:

	тыс. руб.	
	За 2017 г.	За 2016 г.
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль	(10 122)	(15 229)
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	5 853	7 257
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	5 786	-
Расходы/(возмещение) по земельному налогу	948	1 809
Расходы/(возмещение) по налогу на имущество	213	20
Расходы/(возмещение) по транспортному налогу	106	153
Расходы/(возмещение) по прочим налогам и сборам	117	166
Итог начисленные (уплаченные) налоги	2 901	(5 824)

В течение 2017 и 2016 годов ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

4.4 Информация о расходах на содержание персонала

	тыс. руб.	
	За 2017 г.	За 2016 г.
Заработная плата сотрудникам	202 180	221 613
Налоги и отчисления по заработной плате	40 436	44 319
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	30	400
Списочная численность персонала, чел.	42	103

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

4.5 Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности

	тыс. руб.	
	За 2017 г.	За 2016 г.
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	(49 825)	(14 205)

За 2017 г. Банком была реализована недвижимость, признаваемая долгосрочными активами, предназначенными для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS 5) убыток от реализации недвижимого имущества в сумме 49 825 тыс. руб. отражен в отчете «О финансовых результатах» по строке «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности».

5 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1 Методика и процедура управления капиталом

Банк осуществляет управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности, в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитала Банка на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей деятельности;
- планирование потребностей в капитале;
- мониторинг достаточности капитала.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России №395-П), а также Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»), Банк должен поддерживать соотношение величины базового капитала Банка, величины основного капитала Банка, величины собственных средств (капитала) Банка и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательных минимальных значений.

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала должен быть не менее 8% от соотношения Капитала Банка и суммы его активов, взвешенных с учетом риска и рассчитанных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

В течение отчетного периода Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении величины базового капитала Банка, величины основного капитала Банка и величины собственных средств (капитала) Банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России.

Контроль над выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе. Нарушений нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка в отчетном периоде не выявлено.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

В отчетном периоде подходы к управлению капиталом не изменились.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2018, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 395-П составляют 1 546 890 тыс. руб. (на 01.01.2017: 1 489 970 тыс. руб.).

Далее представлена величина собственных средств (капитала) и его составные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями ЦБ РФ:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Базовый капитал, всего, в т.ч., тыс. руб.:	1 103 367	1 022 911
Уставный капитал	845 000	845 000
Эмиссионный доход	2 045	2 045
Резервный фонд	73 000	73 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	32 133	295 190
Нераспределенная прибыль отчетного года	184 592	(190 164)
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(33 403)	(2 160)
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	1 103 367	1 022 911
Дополнительный капитал, всего, в т.ч., тыс. руб.:	443 523	467 059
Прибыль текущего года	-	-
Субординированный кредит (депозит, заем)	443 522	467 058
Прирост стоимости имущества	1	1
Собственные средства (капитал), итого, тыс.руб.	1 546 890	1 489 970
Активы, взвешенные с учетом риска, тыс.руб.	2 077 359	4 617 582
Показатель достаточности базового капитала, Н1.1, %	53.1	22.2
Показатель достаточности основного капитала, Н1.2, %	53.1	22.2
Показатель достаточности собственного капитала, Н1.0, %	74.5	32.3

В составе дополнительного капитала отражен субординированный займ сроком 10 лет (дата погашения – 17.01.2024, ставка – 8 %) в размере 7.7 млн. долларов США.

Снижение суммы прибыли предшествующих лет, данные которой подтверждены аудиторской организацией, по итогам 2017 г. обусловлено отнесением убытка, полученного по итогам 2016 г., в статью «Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет».

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2016 г. Годовым Общим Собранием акционеров было принято решение закрыть убытки 2016 г. за счет нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме 231 420 294,71 руб., а так же за счет фонда накопления в сумме 31 363 706,02 руб.

В течение 2017 г. резервный фонд не использовался и на 01.01.2018 составил 73 000 тыс. руб. или 8,63 % от размера уставного капитала банка.

По итогам 2017 г. в состав статьи «Нераспределенная прибыль отчетного года» вошла сумма безвозмездного финансирования по итогам 2016 г. в размере 75 000 тыс. руб. и сумма полученной прибыли по результатам отчетного года в размере 109 720 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил 74,5% (на 01.01.2017 32,3%), превысив установленный минимум.

С 01.01.2016 при расчете достаточности капитала учитываются показатели надбавок к нормативам достаточности собственных средств в соответствии с требованиями Инструкции 180-И. Банк не является системно значимым, в связи, с чем не применяет надбавку за системную значимость.

Информация о расходах Банка по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала представлена в пункте 4.1 настоящего отчета.

Информация о составляющих Отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 01.01.2018 приведена ниже:

Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1 формы 808)			
Но мер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	847 045	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	847 045	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	847 045
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	443 523
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	658 033	X	X	X

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1 формы 808)		
Но мер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	443 523
2.2.1.	субординированные займы	X	443 522	из них: субординированные кредиты	X	443 522
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 400	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 432	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 432
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 432	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	358
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	358	X	X	X
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	45 166	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	45 166	X	X	45 166
4.2.1.	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли, не уменьшающие источники базового капитала	X	45 166			

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1 формы 808)		
Но мер п/п	Наименование статьи	Номер стро ки	Данные на отчетну ю дату	Наименование показателя	Номер строк и	Данные на отчетную дату
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X		
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X		
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	X	X
6.2	уменьшающие добавочный капитал			"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	16	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	37, 41.1.2	-
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:	X	-	X	52	-
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	3, 5, 6, 7	1 649 009	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	X	X
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых	18	-
		X	-		19	-

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1 формы 808)		
Но мер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строк и	Данные на отчетную дату
				организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций			"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

5.2 Дивиденды

По результатам 2016 финансового года дивиденды по акциям не объявлялись и не выплачивались. Прибыль в качестве дивидендов по результатам 2017 г. не распределялась.

6 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Собственные средства (капитал) Банка и нормативы достаточности капитала по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 рассчитаны в соответствии с редакцией Положения 395-П и Инструкцией 180-И соответственно, действующими по состоянию на 01.01.2018 г.

Норматив	Название норматива	Допустимое значение норматива, %	Фактическое значение норматива, %	
			на 01.01.2018	на 01.01.2017
H1.1	Достаточность базового капитала	Min 4.5	53.1	22.2
H1.2	Достаточность основного капитал	Min 6	53.1	22.2
H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 8	74.5	32.3
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15	62.4	119.2
H3	Текущей ликвидности	Min 50	778.5	89.7

Норматив	Название норматива	Допустимое значение норматива, %	Фактическое значение норматива, %	
			на 01.01.2018	на 01.01.2017
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120	0.0	59.2
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25	0.1	19.9
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800	48.0	74.2
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50	0.0	0.0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3	0.0	0.1
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) других юр. лиц	Max 25	0.0	0.0
H25	Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20	0.0	-

Из приведенных данных видно, что Банк соблюдает обязательные нормативы со значительным запасом прочности.

В отчетном периоде произошел рост нормативов достаточности собственных средств (капитала) в связи с сокращением на балансе Банка активов с повышенным коэффициентом риска.

В соответствии с требованиями 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в соответствии с 421-П «Положение о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности» («БАЗЕЛЬ III»).

Норматив мгновенной ликвидности (H2), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств до востребования, стабильно выше требуемого уровня. На 01.01.2018 H2 составил 62.4 % и на 01.01.2017 – 119.2 %. Уменьшение значения норматива H2 объясняется более резким снижением величины высоколиквидных активов, чем обязательств до востребования.

Норматив текущей ликвидности (H3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, также поддерживается на достаточном уровне. Так на 01.01.2018 H3 составил 778.5 % и на 01.01.2017 – 89.7 %. Значительное увеличение показателя обусловлено выдачей крупных межбанковских кредитов материнской кредитной организации с одновременным существенным снижением обязательств со сроком погашения в ближайшие 30 календарных дней.

Норматив долгосрочной ликвидности (H4), рассчитываемый как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, на протяжении рассматриваемого периода находился в пределах требуемого максимума. На 01.01.2018 составил 0.0 % и на 01.01.2017 – 59.2 %. На 01.01.2018 на балансе банка отсутствуют активы и обязательства со сроком исполнения свыше года.

Значение норматива H6 на 01.01.2018 составляет 0.1 % (на 01.01.2017: 19.9 %). Улучшение показателя вызвано погашением крупной ссудной задолженности заемщиков.

С на 01.01.2017 Банком рассчитывается норматив Максимальный размер риска на связанное лицо с банком (норматив H25). Значение норматива на отчетную дату составляет 0.0 %.

За рассматриваемый период значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (H7) снизился до 48.0 % (на 01.01.2018) с 74.2 % (на 01.01.2017). Снижение (улучшение) норматива H7 на 01.01.2018 обусловлено сокращением крупной долгосрочной ссудной задолженности вследствие погашения инструментов кредитного портфеля в отчетном году.

Норматив совокупной величины рисков по инсайдерам (H10.1) на 01.01.2018 г. составил 0.00 % в связи с погашением обязательств инсайдеров перед Банком. По состоянию на 01.01.2017 – 0.14 %.

С отчетности по состоянию на 01.04.2015 Банком рассчитывается показатель финансового рычага.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;

- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 N 395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее - Положение Банка России N 395-П), к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском, которая представляет собой:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки,
- условных обязательств кредитного характера и
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным инструментам.

На отчетную дату величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага составляют 1 813 949 тыс. руб., показатель финансового рычага по Базелю III равен 60,8%.

Показатель финансового рычага на 01.01.2018 по отношению к данным начало года вырос на 28,4 % в связи со снижением показателя величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском вследствие погашения ссудной задолженности и реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

7 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

7.1 Информация о движении денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования

Помимо средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), часть средств в кредитных организациях, представляющая собой остатки на корреспондентских счетах в Банке ОАО «МАСТЕР-БАНК» в сумме 9 103 тыс. руб. (резерв под обесценение – 9 103 тыс. руб.) по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017, исключена из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» и отнесена в статью «Прочие активы» в связи с имеющимися ограничениями на их использование по причине отзыва 20.11.2013 года у ОАО «МАСТЕР-БАНК» лицензии на осуществление банковской деятельности (приказ Банка России № ОД-919 от 20.11.2013).

По состоянию на 01.01.2018 из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» также исключены остатки на корреспондентских счетах в банках-резидентах в общей сумме 233 тыс. руб. (резерв под обесценение – 2 тыс. руб.) в связи с отнесением их в категорию активов, по которым существует риск потерь, и отражены в статье «Прочие активы».

7.2 Информация о существенных изменениях денежных потоков по направлениям деятельности

Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах за 2017 г. составили -159 095 тыс. руб. (за 2016 год: -33 639 тыс. руб.).

При этом прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств за 2017 г. вырос и составил -1 342 609 тыс. руб. (за 2016 год: -793 798 тыс. руб.).

Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов за 2017 г. увеличился и составил -913 135 тыс. руб. (за 2016 год: -1 313 781 тыс. руб.).

7.3 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Раздел «Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности» в части приобретения основных средств, нематериальных активов и материальных

запасов, скорректирован на величину балансовой стоимости отступного, полученного при погашении ссуды в отчетном периоде в размере 141 404 тыс. руб., а так же на сумму 49 084 тыс. руб. по выбывшим основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам за счет полной амортизации либо реализации ниже балансовой стоимости.

Раздел «Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности» в части ссудной задолженности, скорректирован на величину списания кредитных требований за счет сформированного под них резерва в сумме 4 601 тыс. руб., а также на величину суммы убытка по операциям уступки прав требования по ссудной задолженности в сумме 819 752 тыс. руб.

Иной существенной информации к отчету о движении средств в отчетном периоде не было.

8 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

8.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и об источниках их возникновения

Банк выявляет и признает все риски, с которыми сталкивается в процессе своей деятельности.

Банковские риски представляют собой вероятность финансовых потерь, снижения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.).

Основными видами рисков, с которыми Банк сталкивается в процессе своей деятельности, являются следующие:

- кредитный риск;
- рыночный риск (фондовый, валютный, процентный риски);
- операционный риск;
- репутационный риск;
- правовой риск;
- риск потери ликвидности;
- страновой риск;
- стратегический риск.
- регуляторный риск.

К основным источникам возникновения рисков, присущих деятельности Банка, относится:

– по кредитному риску: неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора;

– по рыночному риску: неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов;

– по фондовому риску: неблагоприятное изменение рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

– по валютному риску: неблагоприятное изменение курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах;

– по процентному риску: неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

– по операционному риску: несоответствие характеру и масштабу деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушение служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия),

несоразмерность (недостаточность) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также воздействие внешних событий;

– по репутационному риску: формирование в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых Банком услуг или характере деятельности в целом;

– по правовому риску: несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допущение правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенство правовой системы, нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;

– по риску потери ликвидности: несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе несвоевременное исполнение финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

– по страновому риску: неисполнение иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);

– по стратегическому риску: допущение ошибок (недостатков) при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;

– по регуляторному риску: несоблюдение Банком законодательства РФ, внутренних нормативных документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

– по риску легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма: возможность совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также возможность вовлечения Банка и его сотрудников в использование услуг Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Мониторинг рисков проводится в целях предупреждения возможности повышения их уровня путем регулярного изучения системы показателей деятельности Банка и его подразделений, что дает возможность руководству Банка оперативно контролировать структуру баланса, структуру и тенденции изменения доходов, расходов и прибыли, обязательные нормативы деятельности, а также иные факторы, оказывающие влияние на деятельность банка.

В течение 2017 года Банком система управления рисками была приведена в соответствие с требованиями Указания Банка России №3624-У от 15 апреля 2015г. «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Банком были разработаны документы в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), которые включают в себя в том числе:

- процедуры идентификации значимых для Банка рисков;
- методологию и процедуры оценки и агрегирования значимых рисков;
- процедуры оценки достаточности капитала Банка, как в нормальных условиях, так и в условиях стресса;
- планирование капитала;
- установление склонности к риску Банка с учетом результатов стресс-тестирования;
- процедуры стресс-тестирования;
- мониторинг, подготовка и предоставление отчетности в рамках ВПОДК;
- самооценку ВПОДК.

Для всех рисков, которые определены как значимые, Банком разработаны соответствующие политики и процедуры управления рисками, а также установлена система лимитов для контроля

данных рисков, разрабатывает методологии измерения данных рисков и оценки соответствующих требований к капиталу.

8.2 Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Функционирование системы управления рисками осуществляется в рамках ее организационной структуры.

Участниками системы управления и контроля уровня принимаемых рисков в Банке в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними нормативными документами Банка, являются:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления;
- Кредитный комитет;
- Служба управления рисками;
- Руководители структурных подразделений;
- Работники Банка.

Организационная структура по управлению рисками строится по трехуровневой системе:

– уровень стратегического управления, включающий в себя долгосрочное планирование структуры и объемов операций, направленный на достижение уставных целей деятельности Банка. Вопросы стратегического управления решаются Общим собранием акционеров, Советом директоров Банка или Правлением Банка, в соответствии с их компетенцией;

– уровень управления текущими структурными рисками, связанными с реально складывающейся структурой и объемами операций, влиянием на них общих тенденций экономического развития. Вопросы текущего управления решаются на уровне руководителей высшего и среднего звена Банка при участии Правления Банка, Кредитного комитета;

– уровень управления портфельными рисками, включающий в себя решение вопросов по оперативному структурированию и лимитированию отдельных видов операций и инструментов в условиях колебаний рыночных цен на отдельных секторах финансового рынка. Вопросы оперативного управления портфельными рисками решаются на уровне руководителей среднего звена, уполномоченных сотрудников Банка, и, в случае необходимости, при участии Правления Банка или Председателя Правления.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее управление банковскими рисками, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении банковскими рисками:

– Совет директоров утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка. Утверждает политику управления рисками, кредитную политику Банка и политику осуществления иных активных и пассивных операций;

– Правление и Председатель Правления Банка обеспечивают организацию и эффективность системы управления рисками и осуществляют контроль соблюдения установленных лимитов, а также обеспечивают реализацию утвержденных Советом директоров нормативных документов в области организации управления и порядке оценки банковских рисков;

– Служба управления рисками обеспечивает совершенствование системы риск-менеджмента, разработку нормативных документов Банка по управлению рисками, подготовку рекомендаций по их пересмотру и утверждению Советом директоров Банка, в том числе анализ достаточности информационной поддержки процесса управления рисками; мониторинг плановых показателей в области рисков и соответствие достигнутым результатам. Осуществляет выявление, оценку и независимый анализ рисков, контроль соблюдения установленных лимитов, подготовку отчетов об уровне рисков, охватывающих все основные риски, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности и др., которые на регулярной основе доводятся до сведения Совета Директоров, Правления и Председателя Правления Банка;

– Кредитный комитет Банка принимает решения, связанные с размещением Банком средств в формах предоставления ссуд и приравненных к ссудным инструментам; осуществляет оценку кредитных рисков, рисков контрагентов, установление лимитов на проведение операций, а также решение иных вопросов по управлению рисками в пределах компетенции;

– Служба внутреннего аудита осуществляет контроль эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, в том числе установленных внутренними нормативными и распорядительными документами Банка, и полноты и правильности применения указанных документов; проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка, органов управления и структурных подразделений Банка, осуществляющих управление рисками Банка, информирует органы управления Банка (Совет директоров, исполнительные органы Банка) о выявленных недостатках в организации системы внутреннего контроля и системы управления рисками;

– Служба внутреннего контроля осуществляет выявление комплаенс-риска, выявляет конфликт интересов в деятельности Банка и его работников, участвует в разработке внутренних нормативных документов, направленных на предотвращение возникновения вышеуказанного конфликта, выполняет другие функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка;

– Подразделения осуществляют управление рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Распределение должностных обязанностей сотрудников Банка организовано таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения.

Принятие решений о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением требований внутренних нормативных документов и установленных ограничений. Проведение новых операций, подверженных значимым рискам, при отсутствии внутренних нормативных документов или соответствующих решений органов управления, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

8.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основные положения стратегии в области управления рисками содержится в Стратегии развития Банка на 2017-2019г., утвержденной Советом директоров, и является программой управления деятельностью Банка, направленной на снижение потерь от реализации различных видов банковских рисков, базирующейся на результатах анализа, в процессе которого выявляются потенциальные опасности, грозящие нарушением стабильности банковской деятельности.

Стратегия управления рисками Банка базируется на достижении безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью бизнес - направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя Банком рисков.

Стратегия управления рисками предусматривает классификацию банковских рисков, определяет степень их влияния на деятельность Банка и определяет адекватные управленческие действия по минимизации возможных негативных последствий в случае реализации риска того или иного вида или их совокупности.

Стратегия управления рисками Банка подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска и предполагает:

– определение принципов и подходов к организации системы управления банковскими рисками;

– соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом директоров Банка;

– эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

К стратегии управления рисками относятся также: создание системы делегирования полномочий и разработка регламентов проведения основных сделок и операций, организация текущего согласования действий и решений начальников управлений на пересечении сфер деятельности различных подразделений Банка, организация контроля за выполнением показателей текущего состояния активов и пассивов конкретными исполнителями и подразделениями, а также оценка соблюдения установленных лимитов и границ полномочий начальниками управлений и

исполнителями различного уровня.

Процесс управления рисками имеет основополагающее значение в Банке и является неотъемлемой частью общей Стратегии Банка по управлению рисками и капитала в рамках процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). На основе Стратегии развития Банком осуществляется процесс планирования капитала и оценка его достаточности.

8.4 Политика в области снижения рисков

Основополагающим внутренним документом Банка в области политики снижения рисков является «Политика управления рисками АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО)», которая определяет цели, задачи и принципы политики управления банковскими рисками, а также основные инструменты ее реализации путем утверждения комплекса взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку, в результате воздействия системы рисков банковской деятельности.

Выявление рисков проводится на регулярной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды. Анализируются источники их возникновения, факторы, которые могут привести к снижению ликвидности и (или) финансовым потерям (убыткам), неблагоприятно сказаться на капитале Банка. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

К основным инструментам управления различными видами рисков Банка относятся:

- планирование и оценка достаточности капитала;
- система управления рисками,
- система лимитов,
- система параметров управления банковскими рисками;
- система минимизации рисков;
- система полномочий и принятия решений;
- информационная политика;
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях;
- стресс-тестирование;
- система контроля рисков.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;

- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

- каждое подразделение Банка имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (Правление, Кредитный Комитет);

- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

8.5 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

В банке функционирует система управления банковскими рисками, основной целью которой является поддержание принимаемых на себя рисков на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами Банка, а также неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Основной задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Банк на регулярной основе осуществляет совершенствование системы управления рисками с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Система управления рисками Банка представляет собой совокупность документированных процедур, предназначенных для упорядочения действий руководителей и работников в направлении обеспечения стабильной деятельности Банка.

В процессе управления банковскими рисками Банк придерживается следующих правил:

- осуществление всех этапов управления рисками (выявление и оценка рисков, мониторинг, контроль и/или минимизация рисков) на постоянной основе в масштабах деятельности всего Банка;
- разделение полномочий, соблюдение установленного порядка согласования (утверждения) при проведении банковских операций и других сделок, принятия решений при осуществлении операций и сделок Банка;
- неукоснительное соблюдение установленного порядка участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении банковскими рисками;
- соблюдение Банком установленных лимитов;
- осуществление действенного контроля факторов (причин) банковских рисков, в том числе своевременное выявление новых факторов;
- своевременное принятие мер в целях минимизации уровней банковских рисков.

Управление банковскими рисками состоит из следующих этапов:

- прогнозирование возникновения факторов банковских рисков;
- выявление и идентификация рисков (определение риска, причины его возникновения и на какой сегмент бизнеса действует риск);
- оценка рисков (определение количественной оценки (где это возможно), оценка вероятности реализации риска (на основе статистических данных и(или) нутем экспертной оценки) и их агрегирование;
- планирование капитала и оценка достаточности капитала;
- мониторинг выявленных рисков;
- установление лимитов;
- контроль и (или) минимизация банковских рисков.

Оценка рисков является составной частью системы управления рисками.

Для оценки конкретного риска используются следующие методы:

- сопоставление фактических показателей и нормативов риска, установленных Центральным Банком РФ;
- экспертные оценки рисков, включающие анализ финансово-хозяйственной деятельности субъектов, риски которых оцениваются (рейтинговые шкалы и т.п.);
- статистические методы и математические модели.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

8.6 Состав и периодичность внутренней отчетности Банка по рискам

В целях создания условий для формирования адекватных управленческих решений, также в целях информирования заинтересованных лиц о качестве управления рисками, в Банке существует система регулярной отчетности, содержащей информацию об уровнях принимаемых Банком рисках,

о степени использования лимитов, о фактах соблюдения (нарушений) лимитов.

Формируемая отчетность в рамках ВПОДК содержит следующую информацию:

- о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении достаточности капитала, плановой структуры капитала и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о выполнении обязательных нормативов Банком.

Данная отчетность представляется на рассмотрение и утверждение Председателю Правления, Правлению Банка, а также Совету Директоров на регулярной основе.

8.7 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Направления (степени) концентрации рисков прежде всего связаны с операциями Банка по коммерческому кредитованию реального сектора экономики. Здесь отмечается закономерный рост кредитных рисков, связанных с ростом объемов операций и ростом количества заемщиков; рыночных рисков, операционных рисков.

Управление и оценка риска концентрации осуществляется в Банке в рамках систем управления базовыми рисками с контролем и координацией по фактору концентрации.

Поскольку Банк в основном нацелен на обслуживание реального сектора (малого и среднего бизнеса), важнейшие рыночные риски для него связаны с возможными кризисными явлениями в целевых отраслевых сегментах. Для их минимизации банк проводит продуманную политику диверсификации и сбалансированности клиентской базы, что подразумевает под собой как вложение средств в различные сферы экономической деятельности, а также в различные банковские инструменты.

С целью выявления концентрации в части кредитного риска СУР в соответствии с внутренними методиками оценки риска контрагента и определении лимитов риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), на предоставление крупных кредитов одному заемщику (группе заемщиков), осуществляет в рамках своей деятельности анализ структуры активов, в том числе в разрезе отдельных бизнес-линий, наличие факторов концентрации.

СУР осуществляет последующий анализ на уровне кредитного портфеля и оценивает выявленные концентрации в соответствии с внутренними подходами на материальность, значимость, и отражает результаты в картах риска для последующего планирования и управления.

8.8 Кредитный риск

Кредитный риск - риск понесения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров. В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

В Банке осуществляется регулярный мониторинг рисков и применяются соответствующие процедуры для управления кредитным риском Банка. Банк также управляет кредитными рисками, применяя процедуры оценки платежеспособности заемщика и качества предлагаемого обеспечения и гарантий. Банк проводит мониторинг деятельности заемщиков, выполнения ими принятых обязательств и их финансового состояния.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В Банке используются следующие методы управления и минимизации кредитного риска:

- определение и установление системы пограничных значений (лимитов);
- разделение полномочий, установление порядка согласования (утверждения), принятия решений и подотчетности по всем направлениям деятельности;
- постоянный мониторинг проводимых операций по размещению денежных средств Банка;

- организация системы контроля и минимизации;
- самооценка состояния управления кредитным риском;
- структурирование кредитов;
- создание резервов, адекватных размеру принимаемых рисков;
- оптимизация кредитного портфеля с точки зрения кредитных рисков, состава клиентов, концентрации предоставленных ссуд на одном заемщике и структуры ссуд;
- определение уровня кредитоспособности заемщика и выявление возможности изменения его финансового положения;
- осуществление реалистичной оценки стоимости и ликвидности обеспечения по предоставляемым ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- осуществление контроля за целевым использованием кредитов;
- выявление проблемных ссуд на ранней стадии их появления;
- оценка достаточности ресурсной базы Банка для осуществления кредитных вложений;
- обеспечение диверсификации кредитных вложений, их ликвидности и доходности;
- разработка кредитной политики банка с учетом проведенного анализа качества кредитного портфеля;
- постоянный мониторинг каждой отдельной ссуды и всего кредитного портфеля (в том числе учтенных векселей, МБК), для своевременного предотвращения потерь по каждой отдельной ссуде и всего кредитного портфеля.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне установленном ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

В течение 2017 г. Банк соблюдал установленные ЦБ РФ нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска.

Уровень кредитного риска в соответствии с Указанием Банка России №4336-У от 03.04.2017г. "Об оценке экономического положения банков" признается удовлетворительным.

8.8.1 Информация об активах с просроченными сроками погашения

Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2018:

№ п/п	Наименование просроченного актива	Всего	в том числе с просроченными сроками погашения				тыс. руб. Величина резервов на возмож- ные потери
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	
1	Ссуды, всего, в том числе:	1 906 133	-	-	-	271 003	271 003
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 904 405	-	-	-	271 003	271 003
2	Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Прочие требования	4 620	-	-	-	-	-
4	Требования по получению процентных доходов	852	-	-	-	-	-
5	Корреспондентские счета	38 739	-	-	-	-	-
6	ИТОГО:	1 950 344	-	-	-	271 003	271 003

Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2017:

№ п/п	Наименование просроченного актива	Всего	в том числе с просроченными сроками погашения				тыс. руб. Величина резервов на возможн ые потери
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	
1	Ссуды, всего, в том числе:	1 098 190	-	35 000	-	1 063 190	1 098 190
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 098 190	-	35 000	-	1 063 190	1 098 190
2	Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Прочие требования	-	-	-	-	-	-
4	Требования по получению процентных доходов	2 670	-	21	-	2 649	2 670
5	Корреспондентские счета	-	-	-	-	-	-
6	ИТОГО:	1 100 860	-	35 021	-	1 065 839	1 100 860

Удельный вес просроченных активов в общем объеме активов на 01.01.2018 составил 13.90%.

Удельный вес просроченных активов в общем объеме активов на 01.01.2017 составил 30.33%.

8.8.2 Информация о результатах классификации ссудной задолженности по категориям качества

Информация о результатах классификации ссудной задолженности по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним по состоянию на отчетную дату и начало года представлена в таблице:

	Наименование показателя	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	1 906 133	852	2 844 669	81 922
1.1	I категория качества	-	-	196 716	-
1.2	II категория качества	1 633 402	852	863 553	-
1.3	III категория качества	1 728	-	665 957	-
1.4	IV категория качества	-	-	18 115	-
1.5	V категория качества	271 003	-	1 100 328	81 922
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	-	-	-	-
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях,	-	-	-	-

		на 01.01.2018		на 01.01.2017	
Наименование показателя		Требования по	Требования по	Требования по	Требования по
		ссудам	получению процентных доходов	ссудам	получению процентных доходов
	всего, в том числе:				
3.1	акционерам (участникам)	-	-	-	-
4	Объем просроченной задолженности	271 003	-	1 098 190	2 670
5	Объем реструктурированной задолженности	271 003	-	841 691	-
5.1	увеличение срока возврата суммы основного долга	271 003	-	689 540	-
5.2	увеличение срока возврата суммы основного долга с увеличением суммы основного долга	-	-	120 000	-
5.3	увеличение срока возврата основного долга с увеличением суммы основного долга и снижением процентной ставки	-	-	1 947	-
5.4	увеличение срока возврата суммы основного долга со снижением процентной ставки	-	-	205	-
5.5	увеличение срока возврата суммы основного долга с изменением графика уплаты процентов	-	-	-	-
6	Объем задолженности на льготных условиях	-	-	-	-
7	Обеспечение, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	-	-	346 842	-
7.1	I категории качества	-	-	-	-
7.2	II категории качества	-	-	346 842	-
8	Расчетный резерв на возможные потери	(287 700)	x	(1 286 861)	x
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	(287 700)	x	(1 250 441)	x
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	(287 700)	(9)	(1 250 441)	(81 922)

Наименование показателя	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
10.1 II категории качества	(16 695)	(9)	(20 369)	-
10.2 III категории качества	-	-	(118 739)	-
10.3 IV категории качества	-	-	(11 005)	-
10.4 V категории качества	(271 003)	-	(1 100 328)	(81 922)
11 Фактически сформированный резерв на возможные потери реструктурированной задолженности	(271 003)	-	(580 366)	-

В течение 2017 г. Банк не предоставлял кредитов акционерам и не осуществлял выдачу кредитов на льготных условиях.

В течение 2017 г. качественная оценка риска кредитного портфеля свидетельствует о допустимом уровне кредитного риска.

8.8.3 Информация о реструктурированных активах и ссудах

С целью обеспечения возврата выданных кредитов Банком ведется работа, как с индивидуальными, так и с корпоративными заемщиками, осуществляется программа реструктуризации ссудной задолженности.

Актив считается реструктурированным, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого возник актив, при наступлении которых должник получает право исполнять обязательства по договору (ценной бумаге) в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

В Банке в течение 2017 г. проводилась реструктуризация выданных ссуд, предоставленных физическим лицам. Реструктуризация иных ссуд и активов не производилась.

Общий объем реструктурированной ссудной задолженности, предоставленной клиентам (некредитным организациям) по состоянию на 01.01.2018 составил 271 003 тыс. руб. (на 01.01.2017: 841 691 тыс. руб.), резерв на возможные потери по ссудной задолженности соответственно сформирован в размере 271 003 тыс. руб. (на 01.01.2017: 580 366 тыс. руб.)

В течение 2017 г. общий объем чистой ссудной задолженности, подпадающий под требования Положения Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» 590-П, незначительно снизился по отношению к началу года (1 618 433 тыс. руб. на конец 2017 года против 1 596 631 тыс. руб. начало года).

8.8.4 Информация об обремененных и необремененных активах

Но мер п/п	Наименование показателя	тыс. руб.			
		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

Но мер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательст вам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставленн я в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	-	-	2 380 511	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов	-	-	-	-
3.2	долгосрочной кредитоспособности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	457 659	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 032 891	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	376 512	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	175 366	-
8	Основные средства	-	-	2 896	-
9	Прочие активы	-	-	5 265	-

8.9 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя валютный, процентный и фондовый риски.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Оценка величины рыночного риска осуществлялась в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и внутрибанковскими положениями о рисках.

Осуществляемые Банком операции носили стандартный характер. В течение 2017 г. Банк не осуществлял вложений в финансовые инструменты, по которым рассчитываются процентный и фондовые риски.

Уровень рыночного риска в отчетном периоде оценивался как «низкий».

8.10 Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Управление валютным риском осуществляется Банком посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемой по методике Банка России.

Политика управления рисками предусматривает функционирование организационной структуры для управления валютными рисками - Валютное Управление, Управление МБК в части валютных кредитов банкам и конверсионных операций, Касса, Управление неторговых операций – в части кассовых и валютно-обменных операций в наличной иностранной валюте. Валютное Управление готовит «Справку по валютным корреспондентским счетам» и «Ведомость текущего контроля открытой валютной позиции», которая ведётся в режиме реального времени в течение всего операционного дня на основании оперативных данных, получаемых валютным управлением от всех подразделений, совершающих операции с наличной и безналичной иностранной валютой, с целью контроля соблюдения установленных нормативов размеров открытых валютных позиций в иностранных валютах и российских рублях в разрезе всех конверсионных операций, осуществляемых банком. Такой порядок позволяет оперативно реагировать в течение операционного дня на текущие изменения валютных позиций, координировать работу всех управлений, совершающих операции с наличной и безналичной иностранной валютой и своевременно проводить корректирующие (компенсационные) конверсионные сделки во избежание нарушений установленных нормативов.

В течение 2017 года в Банке соблюдались лимиты открытых валютных позиций, установленные Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

В таблице представлена информация об активах и обязательствах Банка в разрезе различных валют по состоянию на 01.01.2018:

Но мер п/п	Наименование показателя	тыс. руб.				
		рубли	ЕВРО	долл. США	проч.	Итого
	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	19 915	3 031	4 175	-	27 121
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	87 907	-	-	-	87 907
2.1	Обязательные резервы	8 807	-	-	-	8 807
3	Средства в кредитных организациях	716	2 222	26 864	774	30 576
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	1 103 851	-	514 582	-	1 618 433
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	8 483	-	-	-	8 483

Но мер п/п	Наименование показателя	рубли	ЕВРО	долл. США	проч.	Итого
9	Отложенный налоговый актив	45 166	-	-	-	45 166
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 400	-	-	-	2 400
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
12	Прочие активы	2 568	-	231	-	2 799
13	Всего активов	1 271 006	5 253	545 852	774	1 822 885
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов (некредитных организаций)	99 100	5 119	551 799	2 015	658 033
16.1	Вклады физических лиц	51 732	4 945	104 547	2 015	163 239
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	27 265	370	304	-	27 939
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-
23	Всего обязательств	126 365	5 489	552 103	2 015	685 972
24	Чистая балансовая позиция	1 144 641	(236)	(6 251)	(1 241)	1 136 913

В таблице представлена информация об активах и обязательствах Банка в разрезе различных валют по состоянию на 01.01.2017:

тыс. руб.						
Но мер п/п	Наименование показателя	рубли	ЕВРО	долл. США	проч.	Итого
АКТИВЫ						
1	Денежные средства	72 372	8 067	164 167	5 907	250 513
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	158 928	-	-	-	158 928
2.1	Обязательные резервы	38 606	-	-	-	38 606
3	Средства в кредитных организациях	8 327	7 040	667 883	1 572	684 822
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	1 028 884	66 812	498 532	-	1 594 228
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые	-	-	-	-	-

Но мер п/п	Наименование показателя	рубли	ЕВРО	долл. США	проч.	Итого
	активы, имеющиеся в наличии для продажи					
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	14 244	-	-	-	14 244
9	Отложенный налоговый актив	35 043	-	-	-	35 043
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 434	-	-	-	8 434
	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	442 110	-	-	-	442 110
11	Прочие активы	6 297	-	1	-	6 298
13	Всего активов	1 764 122	81 919	1 341 100	7 479	3 194 620
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов (некредитных организаций)	412 205	93 593	1 580 314	1 997	2 088 109
16.1	Вклады физических лиц	106 564	93 200	968 235	1 997	1 169 996
	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	10 000	-	43 855	-	53 855
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	23 298	356	1 795	-	25 449
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	14	-	-	-	14
23	Всего обязательств	445 517	93 949	1 625 964	1 997	2 167 427
24	Чистая балансовая позиция	1 318 605	(12 030)	(284 864)	5 482	1 027 193

Следующие таблицы показывают чувствительность прибыли за отчетный период и капитала Банка к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Разумно возможное изменение определено исходя из анализа исторических данных о курсе валюты за IV квартал 2017 и IV квартал 2016. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли либо капитала в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Увеличение, %	Влияние на прибыль до налогообложения за 4 квартал 2017 г., тыс. руб.	Увеличение, %	Влияние на прибыль до налогообложения за 4 квартал 2016 г., тыс. руб.
Доллары США	(1)	63	(4)	11 395
Евро	1	(2)	(10)	1 203

Валюта	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Увеличение, %	Влияние на капитал по итогам за 4 квартал 2017 г., тыс. руб.	Увеличение, %	Влияние на капитал по итогам 4 квартала 2016 г., тыс. руб.
Доллары США	(1)	50	(4)	9 116
Евро	1	(2)	(10)	962

Уровень валютного риска в отчетном периоде оценивался как «средний».

8.11 Процентный риск

Под процентным риском понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, а также при досрочной выплате основной суммы долга. Процентный риск проявляется как по чисто банковским операциям, так и по операциям на финансовых рынках.

В целях организации эффективной системы управления процентным риском в Банке применялись следующие подходы:

- измерение процентного риска происходит посредством ГЭП-анализа;
- проведение стресс и БЭК-тестирования;
- правила и процедуры управления процентным риском;
- ограничение процентного риска;
- система отчетов и мониторинг процентного риска;
- организация внутреннего контроля за управлением процентным риском;
- раскрытие информации.

Мониторинг процентного риска осуществляется на ежедневной основе. Банком самостоятельно была разработана база «ACCESS» прикладная программа «Процентные риски», которая в ежедневном режиме позволяет производить мониторинг и оценку возникающих процентных рисков, рассчитывать лимиты по нему, а именно лимит ГЭП, лимит «Ограничение потерь», лимит «Риск-капитал», коэффициент спреда. Данная программа взаимодействует с установленным в Банке с программным комплексом «DIASOFT», предназначенным для учета банковских процессов и формирования финансовой отчетности, а также внутренними банковским программными комплексами, установленными в подразделениях, созданными на базе «ACCESS».

На основе информации, ежемесячно предоставляемой Бухгалтерией, Управлением МБК, Управлением депозитных операций, Управлением ценных бумаг, Управлением сводной отчетности, Управлением коммерческого кредитования, Валютным управлением, при помощи данного программного комплекса, СУР, ежемесячно проводят стресс - и бэк-тестирование, формируют отчет об итогах оценки процентного риска за отчетный месяц.

В работе и при прогнозировании Банк регулярно использовал аналитические и статистические материалы, публикуемые информационными агентствами, Банком России и федеральными органами исполнительной власти.

Также оценивается уровень процентного риска, как система индикаторов уровня процентного риска, на основании которых устанавливается предельно допустимый уровень риска. Процентные риски ограничиваются также путем включения в кредитные договоры условий пересмотра процентных платежей в связи с изменением ставки рефинансирования Банком России, в случае изменения условий

на рынке кредитных ресурсов, а также с учетом происходящих в стране инфляционных процессов. В целях минимизации процентного риска Банк устанавливает процентные ставки в зависимости от контрагентов, сроков, и общей экономической ситуации.

Осуществляемые Банком операции носили стандартный характер. Установленные лимиты не нарушались. За 2017 г. в Банке процентный риск оценивался как низкий.

В ниже расположенных таблицах приведен анализ процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017. При анализе процентного риска включаются все инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки. Процентные активы и пассивы Банка отражены по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения.

– на 01.01.2018:

						тыс. руб.
N п/п	Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше года
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
	Средства на корреспондентских счетах					
1.2	в кредитных организациях	1 463	-	-	-	-
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	1 619 959	-	-	-	-
1.4	Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	-	-	-	-	-
	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 621 422	-	-	-	-
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					
	Средства кредитных организаций,					
4.1	всего, из них:	-	-	-	-	-
	Средства клиентов, не являющихся					
4.2	кредитными организациями, всего, из	604	9 567	11 064	28 127	516 230
4.3	них:	-	-	-	-	-
	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	-	-	-	-
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	604	9 567	11 064	28 127	516 230
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	1 620 818	(9 567)	(11 064)	(28 127)	(516 230)
	Изменение чистого процентного					
8	дохода :	X	X	X	X	X
8.1.	+ 4% (сценарий 1 стресс-тест)	31 064.59	(159.44)	(138.30)	(140.64)	X
8.2.	- 4%(сценарий 2 стресс-тест)	(31 064.59)	159.44	138.30	140.64	X
8.3.	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X

– на 01.01.2017:

						тыс. руб.
N п/п	Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше года
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
	Средства на корреспондентских счетах					
1.2	в кредитных организациях	13 835	-	-	-	-
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	357	87 979	34 475	210 609	738 918
1.4	Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	186 520	-	-	-	-
	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	200 712	87 979	34 475	210 609	738 918
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	-	-	-	-	-
4.1	Средства кредитных организаций,	-	-	-	-	-

N п/п	Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше года
	всего, из них:					
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:					
4.2	Выпущенные долговые обязательства	578 730	46 971	109 792	94 107	898 168
4.3	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	10 008	-	-	6 435	40 405
5	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	187 119	-	-	-	-
6	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	775 857	46 971	109 792	100 542	938 573
7	Изменение чистого процентного дохода :	(575 145)	41 008	(75 317)	110 067	(199 655)
8	8.1. + 4% (сценарий 1 стресс-тест)	X	X	X	X	X
8.1.	8.2. - 4%(сценарий 2 стресс-тест)	(22 046.46)	1 366.88	(1 882.93)	1 100.67	X
8.2.	8.3. временной коэффициент	22 046.46	(1 366.88)	1 882.93	(1 100.67)	X
8.3.		0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X

В следующих таблицах приведен анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют (рубли, доллары США, евро). В основе анализа чувствительности лежит сценарий параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, действующих по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017.

— на 01.01.2018:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
тыс. руб.				
Изменение чистого процентного дохода				
Рубли				
+ 4% (сценарий 1 стресс-тест)	21 203.31	-	(12.88)	(14.44)
- 4%(сценарий 2 стресс-тест)	(21 203.31)	-	12.88	14.44
Доллары США				
+ 4% (сценарий 1 стресс-тест)	9 833.39	(159.44)	(125.42)	(126.20)
- 4%(сценарий 2 стресс-тест)	(9 833.39)	159.44	125.42	126.20
Евро				
+ 4% (сценарий 1 стресс-тест)	27.89	-	-	-
- 4%(сценарий 2 стресс-тест)	(27.89)	-	-	-

— на 01.01.2017:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
тыс. руб.				
Изменение чистого процентного дохода				
Рубли				
+ 4% (сценарий 1 стресс-тест)	(8 809.61)	551.95	283.29	1 497.32
- 4%(сценарий 2 стресс-тест)	8809.61	(551.95)	(283.29)	(1 497.32)
Доллары США				
+ 4% (сценарий 1 стресс-тест)	(11 963.65)	1 568.76	(2 183.57)	(433.02)
- 4%(сценарий 2 стресс-тест)	11 963.65	(1 568.76)	2 183.57	433.02
Евро				
+ 4% (сценарий 1 стресс-тест)	(1 273.24)	(753.84)	17.35	36.40
- 4%(сценарий 2 стресс-тест)	1 273.24	753.84	(17.35)	(36.4)

8.12 Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими

колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В отчетном периоде Банк не осуществлял вложений в финансовые инструменты, по которым рассчитывается фондовый риск.

8.13 Риск потери ликвидности

Система управления риском потери ликвидности ориентирована на требования Банка России о соблюдении установленных норм ликвидности и платежеспособности. Для отслеживания рисков в банке создана специальная система ежедневного контроля за размещением средств в активах банка и выполнением нормативов.

Структура и организация работы подразделений и единоличных и коллегиальных органов по управлению риском ликвидности Банком следующая.

На уровне Банка полномочия по управлению риском ликвидности разделены между Советом директоров, Председателем Правления, Правлением Банка, СУР, Управлением регулирования корреспондентских счетов и анализа (УРКСИА), Кредитным Комитетом и СВА.

Совет директоров в рамках своих полномочий утверждает политику управления риском ликвидности, осуществляет принятие решений, направленных на реализацию мероприятий по поддержанию ликвидности. Рассматривает случаи нарушения установленных лимитов.

Председатель Правления и Правление Банка осуществляет общее и оперативное управление риском ликвидности, а также несет ответственность за реализацию политики по управлению риском ликвидности. Одобряет и представляет для утверждения Советом директоров политику управления риском ликвидности.

Кредитный комитет утверждает лимиты уровня риска ликвидности, предельные значения дефицита (избытка) ликвидности.

УРКСИА осуществляет текущее управление риском в рамках своих полномочий.

СУР осуществляет: определение и реализацию политики Банка в области управления риском ликвидности, оценку уровня риска ликвидности и проведение стресс-тестирования риска ликвидности.

Служба внутреннего аудита (СВА) осуществляет оценку эффективности системы управления риском ликвидности, в том числе проверку методологии процедур управления риском ликвидности, и полноты применения указанных документов.

Риск потери ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Основной целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

При управлении ликвидностью выделяют следующие основные цели:

- своевременное выявление, измерение и определение приемлемого уровня ликвидности;
- определение потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянный контроль состояния ликвидности;
- принятие мер по поддержанию риска ликвидности на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- создание системы управления ликвидностью, в том числе на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риска ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

Для предотвращения риска потери ликвидности использовался основной метод анализа активов и пассивов банка по срокам востребования и погашения, для чего использовались данные финансовой отчетности банка по формам № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» и № 0409135 «Информация об обязательных нормативах», ежедневные внутренние справки.

Контроль за риском потери ликвидности осуществляет СУР, деятельность которого на

ежедневной основе контролирует Председатель Правления Банка.

Банк управляет данным риском посредством постоянного контроля над соотношением своих краткосрочных обязательств по денежным средствам и ликвидных активов.

Для управления риском потери ликвидности банком проводится анализ активов и пассивов по срокам, который позволял банку управлять своими обязательствами, прогнозировать и менять структуру активов и пассивов в зависимости от уровня коэффициента ликвидности, проводить взвешенную политику в области аккумулирования ресурсов.

Анализ размещения активов по срокам служит основой для прогнозирования уровня текущей ликвидности баланса.

Банк обеспечивал необходимый уровень ликвидности следующим образом:

- продажей части активов;
- расширением масштабов пассивных операций по привлечению средств клиентов;
- выпуском ценных бумаг (векселей) на разные сроки привлечения;
- привлечением денежных средств в депозиты на различные сроки от юридических и физических лиц.

В течение 2017 г. стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов, вследствие чего обязательные нормативы ликвидности выполнялись с большим запасом ежедневно. Динамика ключевых нормативов ликвидности представлена ниже:

	H2, %	H3, %
01.01.2017	119.21	89.71
01.02.2017	109.571	122.375
01.03.2017	107.291	111.792
01.04.2017	134.090	167.171
01.05.2017	154.881	153.280
01.06.2017	138.948	162.375
01.07.2017	125.942	153.838
01.08.2017	169.643	166.939
01.09.2017	171.986	180.173
01.10.2017	206.194	205.938
01.11.2017	99.973	287.973
01.12.2017	104.787	317.781
01.01.2018	62.350	778.514

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам представлены в таблице:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)							тыс. руб.
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
1. Денежные средства	135 855	135 855	135 855	135 855	135 855	135 855	135 855	
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 619 959	1 619 959	1 619 959	1 619 959	1 619 959	1 619 959	1 619 959	

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
3.1. II категории качества	1 619 959	1 619 959	1 619 959	1 619 959	1 619 959	1 619 959	1 619 959
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
6. Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	1 755 814	1 755 814	1 755 814	1 755 814	1 755 814	1 755 814	1 755 814
8. Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
9. Средства клиентов, из них:	201 543	201 543	211 110	222 174	232 415	250 302	872 977
9.1 вклады физических лиц	150 272	150 272	151 090	153 308	163 549	163 549	163 549
10. Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
11. Прочие обязательства	14 586	23 437	27 743	27 743	27 743	27 743	27 743
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	216 129	224 980	238 853	249 917	260 158	278 045	900 720
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком	-	-	-	-	-	-	-
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7ст.12+13))	-80 274	1 530 834	1 516 961	1 505 897	1 495 656	1 477 769	855 094
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)x100%)	-37.1	680.4	635.1	602.6	574.9	531.5	94.90

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется СУР на ежеквартальной основе. По результатам стресс-тестирования за 2017 г. уровень стрессовой устойчивости признается высоким.

На протяжении 2017 г. уровень риска потери ликвидности банка оценивался как «низкий».

8.14 Операционный риск

Операционный риск рассматривается как риск возникновения убытков банка в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних банковских процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

В рамках системы внутреннего контроля проводится комплекс мероприятий, направленный, прежде всего, на проверку соблюдения сотрудниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничение ответственности.

Под органами управления операционным риском понимаются Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка, а также СУР, которая несет ответственность за осуществление функций по разработке и реализации системы управления операционным риском.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

В целях оценки операционного риска Банк использует метод статистического анализа распределения фактических убытков, т.к. при возникновении операционных рисков Банк несет прямые и косвенные потери. К первым, в частности, относятся штрафные санкции за нарушение условий сделки и со стороны контролирующих органов. Косвенные потери влияют на финансовый результат посредством потери репутации, оттока клиентов.

Мониторинг операционного риска осуществляется путем ежедневного изучения текущих статистических, финансовых и иных показателей деятельности Банка и бесперебойности его функционирования. Уполномоченными проводить мониторинг являются Руководитель СУР и УИТ соответственно. Они же вносят предложения по корректировке процедур мониторинга, а в случае необходимости непосредственно информируют руководство Банка и отчитываются перед ним.

Банк в отчетном периоде планомерно осуществлял деятельность по управлению и минимизации рисков.

Банк оценивал в отчетном периоде показатель операционного риска в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 03.11.2009 г. «О порядке расчета размера операционного риска». По состоянию на 01.01.2018 размер операционного риска составил 102 645 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 104 701 тыс. руб.).

Операционный риск в отчетном периоде находился на приемлемом уровне.

8.15 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате влияния факторов:

- несоблюдение кредитной организацией законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

- неспособность кредитной организации, ее аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации;

- недостатки в управлении банковскими рисками кредитной организации, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление кредитной организацией рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;

- возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;

- опубликование негативной информации о кредитной организации или ее служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Риск потери деловой репутации идентифицируется путем сбора и анализа данных о факторах возникновения риска и особенностях их влияния на вероятность и величину возможных потерь.

Разработка и внедрение принципов управления риском потери деловой репутации осуществляет Совет директоров. Ответственность за обеспечение эффективного управления риском потери деловой

репутации возлагается на Председателя Правления.

Начальники дополнительных офисов и управлений ответственны за текущую реализацию разработанных Советом директоров принципов управления риском потери деловой репутации, на них возлагаются функции по организации работы вверенных им подразделений таким образом, чтобы не допускать убытков в связи с негативным общественным мнением относительно Банка.

СУР осуществляет разработку внутренних документов по управлению риском потери деловой репутации, ежеквартальное предоставление органам управления Банка Отчета об уровне риска потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации в отчетном периоде находился на приемлемом уровне.

8.16 Правовой риск

Правовой риск - это риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоблюдении законов, инструкций, положений, предписаний или принятых этических норм. Минимизация данного риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и апробированных способов и методов ведения банковских операций.

Система внутреннего контроля Банка построена таким образом, чтобы способствовать соблюдению законов и регулятивных норм, а также политики Банка в разных областях деятельности, принятых планов, внутренних правил и процедур и снижения риска непредвиденных убытков.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

В целях выявления и оценки правового риска изучается правовой статус и сфера деятельности клиентов и контрагентов при осуществлении банковских операций и сделок, установлен контроль за соблюдением действующего порядка согласования и заключения договоров.

Для минимизации правового риска и контроля за управлением правовым риском банк осуществляет проверку внутренних документов на предмет соответствия действующему законодательству РФ.

Правовые риски в банке снижаются следующими способами:

- правовое сопровождение текущей деятельности Банка обеспечивают сотрудники юридического управления;

- для представления и защиты интересов Банка в суде или органах государственной власти заключались договоры с адвокатами;

- Банк работал с клиентами по стандартным формам договоров, которые проходили предварительную юридическую экспертизу;

Обеспечивается доступ служащих банка к актуальной информации по законодательству:

- для сотрудников выписывается специальная литература юридического и экономического характера;

- Банк являлся подписчиком двух информационных баз «Консультант +» и «Гарант»;

- на постоянной основе сотрудники Банка проходят обучение на семинарах, где специалистами Минфина Российской Федерации и Банка России разъяснялись изменения или действующие положения законодательства РФ и нормативных актов надзорных органов.

Банк неукоснительно соблюдает банковское законодательство и всегда придаёт общую консервативную направленность финансовой политике Банка. Каждая сделка предварительно проходит юридическую проверку с исследованием имеющихся прецедентов и принятием во внимание мнений надзорных органов.

Оценка правового риска осуществляется СУР.

Уровень правового риска в отчетном периоде оценивался как «низкий».

8.17 Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучёте или недостаточном

учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Основная цель управления стратегическим риском – поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации возможных убытков.

В целях управления стратегическим риском в Банке применяются:

- стратегическое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировка планов.

8.18 Риск легализации

В целях оценки риска легализации анализируются общие и существенные показатели. Эти показатели оценки отражают различные области деятельности Банка в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Формирование оценки осуществляет СУР. Оценка проводится на ежеквартальной основе.

Мониторинг риска легализации осуществляется путем анализа изменения фактического значения уровня риска за проверяемый период и выявления обстоятельств, которые повлияли на его возникновение и возрастание. При этом оценивается, какое воздействие данное возрастание может оказать на деятельность Банка.

Анализ негативных изменений проводится в любом случае, даже если совокупный уровень риска легализации не превысил приемлемого. При этом анализируется изменение каждого фактора в отдельности.

В рамках анализа особое внимание уделяется появлению сразу нескольких новых факторов риска или ухудшению их динамики, что, возможно, отражает негативные тенденции в деятельности Банка.

При превышении приемлемого уровня риска (независимо от величины такого превышения) служба внутреннего аудита, СУР немедленно доводит до сведения руководство Банка о возникшей проблеме с указанием конкретных факторов, повлиявших на возрастание риска легализации.

СУР, СВА проводит анализ сложившейся ситуации и представляет на рассмотрение руководству Банка, согласно внутренним нормативным документам. Руководство Банка принимает необходимые меры для достижения положительного результата в кратчайшие сроки.

Если в процессе мониторинга за риском легализации будет установлено, что приемлемый уровень риска не нарушен, однако налицо тенденции в ухудшении ситуации, служба внутреннего аудита, СУР ставит вопрос о пересмотре оценочных значений факторов риска.

В процессе мониторинга устанавливаются не только отрицательные, но и положительные изменения в уровне риска с тем, чтобы развивать работу в направлении их укрепления и развития.

Уровень риска легализации в отчетном периоде оценивался как «приемлемый».

8.19 Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения иностранными контрагентами (суверенами, юридическими, физическими лицами) собственных обязательств по внешним заимствованиям по причинам, связанным с экономическими, политическими, социальными изменениями в стране, а также иными условиями, событиями или тенденциями в соответствующей стране, в т.ч. вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Целью управления страновым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе

уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление страновым риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня странового риска;
- постоянного наблюдения за страновым риском;
- принятия мер по поддержанию странового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;

Цель управления страновым риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере странового риска;
- выявление и анализ странового риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) странового риска;
- создание системы управления страновым риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и соответствующего случаю реагирования, направленной на предотвращение достижения страновым риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления страновым риском Банк руководствуется следующими принципами:

- соответствие характеру, возможностям и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- технологичность использования.

Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018:

					тыс. руб.
		Россия	ОЭСР	Другие страны	ИТОГО
АКТИВЫ					
1	Денежные средства	19 915	7 206	-	27 121
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	87 907	-	-	87 907
2.1	Обязательные резервы	8 807	-	-	8 807
3	Средства в кредитных организациях	1 518	29 058	-	30 576
	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	1 618 433	-	-	1 618 433
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	8 483	-	-	8 483
9	Отложенный налоговый актив	45 166	-	-	45 166
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 400	-	-	2 400
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
12	Прочие активы	2 799	-	-	2 799
13	Всего активов	1 786 621	36 264	-	1 822 885
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	-	-	-	-
16	Средства клиентов (некредитных)	203 745	1 754	452 534	658 033

		Россия	ОЭСР	Другие	ИТОГО
	организаций)				
16.1	Вклады физических лиц	159 435	1 749	2 055	163 239
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	27 916	-	23	27 938
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-
23	Всего обязательств	231 660	1 754	452 557	685 971

Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2017 представлена в таблице:

тыс. руб.					
		Россия	ОЭСР	Другие страны	ИТОГО
АКТИВЫ					
1	Денежные средства	72 372	178 141	-	250 513
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	158 928	-	-	158 928
2.1	Обязательные резервы	38 606	-	-	38 606
3	Средства в кредитных организациях	33 417	651 405	-	684 822
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	1 586 046	8 182	-	1 594 228
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы, имеющиеся для продажи	-	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	14 244	-	-	14 244
9	Отложенный налоговый актив	35 043	-	-	35 043
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 434	-	-	8 434
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	442 110	-	-	442 110
12	Прочие активы	6 298	-	-	6 298
13	Всего активов	2 356 892	837 728	-	3 194 620
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	-	-	-	-
16	Средства клиентов (некредитных организаций)	1 610 438	1 962	475 709	2 088 109
16.1	Вклады физических лиц	1 165 303	1 958	2 735	1 169 996
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-

		Россия	ОЭСР	Другие	ИТОГО
18	Выпущенные долговые обязательства	53 855	-	-	53 855
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	25 425	-	24	25 449
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	14	-	-	14
23	Всего обязательств	1 689 732	1 962	475 733	2 167 427

Совокупный уровень странового риска в отчетном периоде оценивался как «низкий».

8.20 Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода

Достаточность капитала характеризует возможности Банка покрыть принятые и потенциальные риски. Установленный Банком России обязательный норматив достаточности капитала Н1.0 (не менее 8%) регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

Уровень достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с методикой Банка России, по состоянию на 01.01.2018 составил 74.5% против 32.3 % на 01.01.2017.

Информация о размере требований к капиталу и их изменениях в отчетном периоде представлена в таблице:

Наименование показателя	на 01.01.2018		на 01.01.2017		Изменение, %
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	
Собственные средства (капитал) Банка	1 546 890	100	1 546 170	100	1.91
Активы взвешенные по уровню риска, всего, в т.ч.:	2 077 359	100	4 617 582	100	(11.59)
Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска	772 070	37.17	191 273	4.14	75.67
Активы с пониженными коэффициентами риска	17	0.00	24 771	0.54	113.90
Активы с повышенными коэффициентами риска	14 125	0.68	2 972 069	64.37	(20.90)
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	-	-	-	-	-
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	-	-	-	-	-
Рыночный риск	8 084	0.39	120 706	2.61	71.94
Операционный риск	102 645	-	104 701	-	-
Операционный риск взвешенный	1 283 063	61.76	1 308 763	28.34	-
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, %	74.5		32.3		

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется в Банке на ежедневной основе.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала основываются на стратегии развития Банка, отвечают долгосрочным интересам Банка. Процедуры оценки капитала встроенные в процесс управления рисками и представляют собой процесс оценки капитала, имеющегося в распоряжении Банка, необходимого для покрытия потерь от реализации совокупного уровня риска с целью обеспечения достаточности запаса прочности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала устанавливают риск-аппетит Банка. Риск-аппетит – размер активов под риском, который Банк готов принять, требования к достаточности капитала, поддержанию собственной кредитоспособности, а также усилий по формированию и поддержке собственной устойчивости для преодоления кризисов. В общем случае риск-аппетит привязан к возможности выполнять Банком свои обязательства.

Стратегической целью управления риск – аппетитом является управление соотношением доходность/риск.

Структурным подразделением Банка, осуществляющим мониторинг уровня риск - аппетита является СУР.

Мониторинг уровня риск - аппетита в предварительном порядке осуществляется на оперативном (крупные сделки), тактическом (годовой финансовый план) и стратегическом (стратегия развития Банка) уровне.

Мониторинг уровня достаточности капитала на оперативном уровне предусматривает обязательный порядок проверки соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России и определенного Банком уровня риск- аппетита по крупным сделкам до заключения указанных сделок. В случае если устанавливается, что в результате заключения сделки будут нарушаться обязательные экономические нормативы и/или уровень приемлемого риск - аппетита будет превышен, то принимается управленческое решение об изменении объема сделки и/или таком регулировании структуры баланса, при котором обязательные экономические нормативы будут соблюдаться, а максимальный размер риск - аппетита будет находиться в рамках допустимых параметров.

Мониторинг уровня достаточности капитала в текущем режиме предусматривает его прогноз на ближайшие 30 дней.

Несоблюдение обязательных экономических нормативов и превышение приемлемого уровня риск - аппетита Банка не допускается.

Группировка активов по группам риска представлена ниже:

– на 01.01.2018

	Балансовая позиция, тыс. руб.	Весовой коэффициент, %	Взвешенная величина, тыс. руб.
Группа 1	114 237	0	-
Группа 2	1 122 840	20	224 568
Группа 3	-	50	-
Группа 4	547 502	100	547 502
Группа 5	-	150	-

– на 01.01.2016

	Балансовая позиция, тыс. руб.	Весовой коэффициент,	Взвешенная величина, тыс. руб.
Группа 1	402 222	0	-
Группа 2	654 380	20	130 876
Группа 3	-	50	-
Группа 4	60 397	100	51 903
Группа 5	-	150	-

Уровень риск - аппетита в отчетном периоде оценивался как «приемлемый».

9 Информация о сделках по уступке прав требований

Основной задачей, решаемой Банком при совершении сделок по уступке прав требований в сложившихся экономических реалиях является минимизация кредитного риска.

В балансе Банка уступка права требования учитывается в сумме фактически переданных прав требования по кредитным договорам (цена уступки). Цена уступки определяется условиями договора (сделки) и может включать основной долг по кредиту, невыплаченные проценты за пользование

кредитом. Учет операций, связанных с уступкой прав требования по кредитным договорам осуществляется с использованием балансового счета 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств». Финансовый результат от уступки права требования определяется как разница между ценой уступки права требования определенной сторонами договора (сделки), и размером кредитных требований Банка, которые переуступаются новому кредитору. Датой уступки прав требования считается дата, определенная условиями договора (сделки). Операции по уступке прав требования отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Это означает, что определенная условиями сделки цена реализации (уступки) прав требования отражается в корреспонденции со счетом по учету денежных средств, если поступление выручки от реализации совпадает с датой уступки, либо – со счетом по учету требований и обязательств по прочим операциям, если указанные даты не совпадают. Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на доходы или расходы.

Сведения о сделках по уступке прав требований приведены в таблице ниже:

		на 01.01.2018			на 01.01.2017			тыс. руб.
Актив		Балансовая стоимость активов по сделкам по уступке прав требований	Размер убытков, в связи с осуществлением операций по уступке прав требований	Балансовая стоимость требований на 01.01.2018, связанных со сделками по уступке прав требований	Балансовая стоимость активов по сделкам по уступке прав требований	Размер убытков, в связи с осуществлением операций по уступке прав требований	Балансовая стоимость требований на 01.01.2017, связанных со сделками по уступке прав требований	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, всего, в т.ч.:	733 510	506 262	-	132 225	-	-	
1.1	малому и среднему бизнесу	32 398	16 095	-	132 225	-	-	
1.2	IV и V категория качества	523 474	506 262	-	132 225	-	-	
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	547 148	313 490	-	474 070	27 367	-	

Весь кредитный риск по указанным операциям передан контрагенту по сделке по уступке прав требований. По данным сделкам Банк выполняет функцию первоначального кредитора. Банк не осуществлял сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами.

Основные риски, возникающие при осуществлении сделок по уступке прав требований, отсутствуют и были учтены Банком в процессе деятельности, а именно:

- проведение сделок осуществлялось без отсрочки платежа (отсутствие кредитного риска при осуществлении расчетных операций по сделке);
- уступка прав требований осуществлялась без возможности обратного выкупа (отсутствие кредитного риска в части возврата кредитного требования на баланс Банка);
- осуществление сделки проводилось в рамках правового поля, регулирующего сделки по уступке прав требований (отсутствие правового риска).

В следующем отчетном периоде Банк не планирует проводить сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами.

10 Сегментный анализ

Операционный сегмент — это отдельный компонент Банка, включающий деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируется лицом, ответственным за принятие операционных решений, с целью принятия решений о распределении ресурсов по сегментам и для оценки их деятельности, и в отношении которого имеется в наличии отдельная финансовая информация.

В соответствии с требованиями IFRS 8 информация об операционных сегментах раскрывается в финансовой отчетности организации, долговые или долевого инструменты которой обращаются на открытом рынке или в случае, если организация находится в процессе выпуска таких бумаг.

Банк не является публичной компанией и не выпускает долговых или долевого инструментов, обращающихся на открытом рынке. В связи с этим сегментный анализ Банком не проводится.

11 Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами, крупных сделках и сделках с заинтересованностью

11.1 Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 апреля 2008 года N 48н, связанными сторонами считаются юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние.

В соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными сторонами считаются юридические и физические лица, осуществляющие контроль над отчитываемым предприятием или имеющие значительное влияние на него, а также близкие родственники указанных частных лиц; или находящиеся под контролем/ значительным влиянием отчитываемого предприятия.

При осуществлении своей обычной деятельности Банк проводил операции со связанными сторонами. Данные операции осуществлялись на рыночных условиях.

Анализ таких операций, осуществленных в течение 2017 и 2016 годов, представлен в таблицах ниже.

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами за 2017 г. представлена в таблице:

тыс. руб.					
№ п/п	Наименование показателя	Головная организация/п реобладające общество	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки по состоянию на 01.01.2018				
1	Ссуды, в т.ч.:	1 633 402	-	-	1 633 402
1.1	просроченная задолженность	-	-	-	-
1.2	Резервы на возможные потери по ссудам	(16 334)	-	-	(16 334)
2	Размещенные средства	233	-	-	233
2.1	Резервы на возможные потери по ним	(2)	-	-	(2)
3	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3.2	удерживаемые до	-	-	-	-

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация/п реобладающе общество	Ключевой управленческ ий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
3.3	погашения имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	-	-	-	-
5	Средства клиентов	-	54 612	48 176	102 788
5.1	Депозиты	-	-	-	-
5.2	Текущие счета	-	54 612	48 176	102 788
6	Субординированные кредиты	443 522	-	-	443 522
6.1	полученные	443 522	-	-	443 522
6.2	выданные	-	-	-	-
7	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
8	Безотзывные обязательства	-	-	-	-
9	Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-
II	Доходы и расходы за 2017 г.				
10	Процентные доходы, всего, в том числе:	11 115	26	-	11 141
10.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	26	-	26
10.2	от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-
11	Процентные расходы, всего, в том числе:	10 175	6 403	2 248	18 826
11.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 160	6 403	2 248	16 811
11.2	по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
12	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(9)	2 941	202	3 134
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
14	Коммиссионные доходы	6	752	282	1 040
15	Прочие доходы	-	2 217	30	2 247

Информация о привлеченных и размещенных средств по связанным лицам за 2017 г. представлена ниже:

тыс. руб.				
Наименование показателя	Головная организация/п реобладающе хозяйствующе е общество	Ключевой управленчески й персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Выдано кредитов	10 508 307	-	-	10 508 307
Погашено кредитов	8 874 905	700	-	8 875 605
Выдано векселей	-	-	-	-
Погашено векселей	-	-	-	-
Привлечено средств клиентов	350 964	2 341 820	1 069 708	3 762 492

Наименование показателя	Головная организация/п реобладающее хозяйствующее общество	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Возвращено средств клиентов	420 205	2 485 016	1 276 198	4 181 419

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами за соответствующий период прошлого отчетного периода представлена в таблице:

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация/п реобладающее общество	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
тыс. руб.					
Операции и сделки по состоянию на 01.01.2017					
1	Ссуды, в т.ч.:	-	700	-	700
1.1	просроченная задолженность	-	-	-	-
1.2	Резервы на возможные потери по ссудам	-	-	-	-
2	Размещенные средства	-	-	-	-
2.1	Резервы на возможные потери по ним	-	-	-	-
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3.2	удерживаемые до погашения	-	-	-	-
3.3	имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	-	-	-	-
5	Средства клиентов	69 242	197 783	304 683	571 708
5.1	Депозиты	62 099	168 501	296 387	526 987
5.2	Текущие счета	7 143	29 282	8 296	44 721
6	Субординированные кредиты	-	-	-	-
6.1	полученные	-	-	-	-
6.2	выданные	-	-	-	-
7	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
8	Безотзывные обязательства	-	-	-	-
9	Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-
II	Доходы и расходы за 2016 г.				
10	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	-	252	1	253
10.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	252	1	253
10.2	от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-
11	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	6 752	35 088	25 564	67 404
11.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся	6 752	35 088	25 564	67 404

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация/п реобладающее общество	Ключевой управленчески й персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
11.2	кредитными организациями по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
12	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	(1 973)	(479)	(2 452)
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
14	Комиссионные доходы	8	325	418	751
15	Прочие доходы	-	26	26	52

Информация о привлеченных и размещенных средств по связанным лицам за 2016 г. представлена ниже:

тыс. руб.				
Наименование показателя	Головная организация/прео бладающее хозяйствующее общество	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Выдано кредитов	-	-	-	-
Погашено кредитов	-	2 500	60	2 560
Выдано векселей	-	-	-	-
Погашено векселей	-	-	-	-
Привлечено средств клиентов	1 130 538	2 952 991	3 972 860	8 056 389
Возвращено средств клиентов	1 294 203	3 732 684	4 137 209	9 164 096

11.2 Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами, крупных сделках и сделках с заинтересованностью

За 2017 г. сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, не совершалось.

В течение отчетного периода не проводились сделки, в совершении которых имела заинтересованность согласно ст. 81 Закона «Об акционерных обществах».

12 Информация о системе оплаты труда

Информация о выплатах (вознаграждениях) единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа, членам совета директоров, главному бухгалтеру, его заместителям, а также иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка представлена в нижеследующих таблицах.

Информация о величине вознаграждений и структуре выплат Совету Директоров представлена в таблице:

Наименование выплат	Сумма, тыс. руб.	Количество выплат	Доля в общем фонде оплаты труда, %
Общий размер выплат, всего, из них:	16 702	x	6.88
<i>оклад</i>	<i>11 095</i>	<i>x</i>	<i>4.57</i>
<i>страховые взносы (отчисления от зарплаты в фонды)</i>	<i>2 614</i>	<i>x</i>	<i>1.08</i>
<i>компенсация отпуска</i>	<i>1 866</i>	<i>x</i>	<i>0.77</i>
<i>доплата за выслугу лет</i>	<i>687</i>	<i>x</i>	<i>0.28</i>
<i>оплачиваемый отпуск</i>	<i>332</i>	<i>x</i>	<i>0.14</i>
<i>оплата лечения, медицинского обслуживания (страховка)</i>	<i>108</i>	<i>x</i>	<i>0.04</i>
<i>прочие выплаты</i>	<i>-</i>	<i>x</i>	<i>-</i>
<i>премии</i>	<i>-</i>	<i>x</i>	<i>-</i>
<i>коммунальных услуг</i>	<i>-</i>	<i>x</i>	<i>-</i>
<i>другие платежи в пользу основного управленческого персонала</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
в том числе:	-	-	-
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	-	x	-
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	x	-
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	-	x	-
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	x	-
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	x	-
Общий размер выплаченных гарантированных премий	-	-	-
Общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-
Общий размер выходных пособий	-	-	-
<i>Численность членов Совета Директоров</i>			3

Информация о величине вознаграждений и структуре выплат лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа представлена в таблице:

Наименование выплат	Сумма, тыс. руб.	Количество выплат	Доля в общем фонде оплаты труда, %
Общий размер выплат, всего, из них:	35 501	x	14.63
<i>оклад</i>	<i>25 963</i>	<i>x</i>	<i>10.70</i>
<i>страховые взносы (отчисления от зарплаты в фонды)</i>	<i>5 398</i>	<i>x</i>	<i>2.22</i>
<i>доплата за выслугу лет</i>	<i>2 472</i>	<i>x</i>	<i>1.02</i>
<i>компенсация отпуска</i>	<i>738</i>	<i>x</i>	<i>0.31</i>
<i>оплата лечения, медицинского обслуживания (страховка)</i>	<i>631</i>	<i>x</i>	<i>0.26</i>
<i>оплачиваемый отпуск</i>	<i>170</i>	<i>x</i>	<i>0.07</i>
<i>прочие выплаты</i>	<i>129</i>	<i>x</i>	<i>0.05</i>
<i>премии</i>	<i>-</i>	<i>x</i>	<i>-</i>
<i>коммунальных услуг</i>	<i>-</i>	<i>x</i>	<i>-</i>

Наименование выплат	Сумма, тыс. руб.	Количество выплат	Доля в общем фонде оплаты труда, %
<i>другие платежи в пользу основного управленческого персонала</i>	-	-	-
в том числе:	-	-	-
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	-	x	-
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	x	-
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	-	x	-
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	x	-
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	x	-
Общий размер выплаченных гарантированных премий	-	-	-
Общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-
Общий размер выходных пособий	-	-	-
Численность членов исполнительных органов управления			3

Информация о выплатах (вознаграждениях) иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, представлена в таблице:

Наименование выплат	Сумма, тыс. руб.	Количество выплат	Доля в общем фонде оплаты труда, %
Общий размер выплат, всего, из них:	49 095	x	20.23
<i>оклад</i>	<i>30 053</i>	<i>x</i>	<i>12.39</i>
<i>страховые взносы (отчисления от зарплаты в фонды)</i>	<i>6 168</i>	<i>x</i>	<i>2.54</i>
<i>компенсация отпуска</i>	<i>5 904</i>	<i>x</i>	<i>2.43</i>
<i>доплата за выслугу лет</i>	<i>2 822</i>	<i>x</i>	<i>1.16</i>
<i>оплачиваемый отпуск</i>	<i>870</i>	<i>x</i>	<i>0.36</i>
<i>оплата лечения, медицинского обслуживания (страховка)</i>	<i>688</i>	<i>x</i>	<i>0.28</i>
<i>выходное пособие</i>	<i>585</i>	<i>x</i>	<i>0.24</i>
<i>выплата при увольнении по соглашению сторон</i>	<i>234</i>	<i>x</i>	<i>0.10</i>
<i>компенсация при досрочном расторжении ТД</i>	<i>174</i>	<i>x</i>	<i>0.07</i>
<i>прочие выплаты</i>	<i>1 597</i>	<i>x</i>	<i>0.66</i>
<i>премии</i>	-	x	-
<i>коммунальных услуг</i>	-	x	-
<i>другие платежи в пользу основного управленческого персонала</i>	-	-	-
в том числе:	-	-	-
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	-	x	-
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	x	-

Наименование выплат	Сумма, тыс. руб.	Количество выплат	Доля в общем фонде оплаты труда, %
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	-	x	-
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	x	-
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	x	-
Общий размер выплаченных гарантированных премий	-	-	-
Общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-
Общий размер выходных пособий	-	-	-
<i>численность иных работников, осуществляющих функции принятия рисков</i>			<i>7</i>

Основным управленческим персоналом Банка являются руководители, их заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка.

Доля выплат в общем объеме вознаграждений за 2017 г. составила:

- членов Совета Директоров – 6.88 %
- членов исполнительных органов управления – 14.63 %
- иных работников, осуществляющих функции принятия рисков – 20.23 %.

Отсроченные вознаграждения ключевого вознаграждения ключевому управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности, в течение 2017 год не выплачивались.

Отдельные суммы вознаграждений основному управленческому персоналу не превышают критерия существенности (10%) от величины каждого из видов вознаграждений в общем фонде оплаты труда, в связи с чем, не подпадают под определение крупных вознаграждений.

Дивиденды основному управленческому персоналу Банка не выплачивались.

Другие вознаграждения основному управленческому персоналу, помимо указанных выше, не выплачивались.

Списочная численность членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, на 01.01.2018 составила 12 человек.

Вознаграждение основного управленческого персонала Банка состоит из следующих выплат: месячного должностного оклада, выплачиваемого работнику за выполнение им трудовой функции, доплат к должностному окладу в соответствии с законодательством РФ, компенсационных выплат в соответствии с трудовым законодательством РФ, ежемесячная надбавка за стаж работы в Банке.

Премирование основного управленческого персонала Банка осуществляется на основе индивидуальной оценки труда в обеспечении положительных финансовых результатов деятельности Банка.

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу установлены внутренними положениями, принятыми в Банке. В отчетном периоде Правила выплат вознаграждений основного управленческого персонала не изменились по сравнению с 2016 годом.

Ответственность за применение в Банке рациональных принципов и практики применения выплаты вознаграждений как инструмента управления рисками несет Совет директоров Банка.

В составе Совета директоров имеется член Совета директоров, обладающий необходимым опытом, в обязанности которого входит подготовка решений по вопросам системы оплаты труда, по кадрам и вознаграждениям, а также подготовка рекомендаций Совету директоров по кадровой политике. В частности, данный член Совета директоров:

- вырабатывает для Совета директоров рекомендации по механизмам выплаты вознаграждений в обеспечение того, чтобы поведенческие стимулы, связанные с вознаграждением на основе результатов деятельности, были согласованы с долгосрочной финансовой устойчивостью и

системой управления рисками;

- участвует в разработке документов утверждаемых Советом директоров, определяющих организацию системы оплаты труда Банка, в контексте достижения коллективных и индивидуальных показателей результатов деятельности с учетом уровня оплаты труда, сложившимся в Банке и по отрасли в целом и финансового положения Банка, и надзор за их реализацией;

- определяет и пересматривает показатели результатов деятельности с учетом рисков.

Указанный член Совета директоров не является членом исполнительного органа и обладает достаточным опытом или квалификацией, позволяющими ему принимать решения по вышеперечисленным вопросам.

В основные задачи члена Совета директоров по вознаграждениям входит подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам:

- организации системы оплаты труда;

- мониторинга системы оплаты труда;

- контроля системы оплаты труда;

- оценки соответствия системы оплаты труда стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

За 2017 год заседаний Совета директоров по вопросам системы оплаты труда не проводилось.

Независимая оценка системы оплаты труда за 2017 год не проводилась.

Система оплаты труда в Банке распространяется на все структурные подразделения Банка.

В Банке утверждены следующие внутренние документы по системе оплаты труда:

Политика мотивации труда работников АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО);

Кадровая Политика АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО);

Положение «О системе оплаты труда в АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО);

Положение «О премиальной системе в АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО);

В 2017 г. существенных изменений в политику системы оплаты труда не вносилось.

Основные цели системы оплаты труда:

- повышение мотивации работников на достижение целевых параметров развития Банка;

- стандартизация принципов премирования, повышение объективности и прозрачности системы мотивации работников;

- повышение эффективности, заинтересованности и ответственности за результаты труда;

- усиление связи оплаты труда работников с их личным трудовым вкладом и конечным результатом работы Банка в целом.

- Система оплаты труда в Банке заключается в том, что фиксированная часть (должностной оклад) должна покрывать базовые потребности работников, а переменная (премия, бонус) зависеть от результатов выполненной работы.

В Банке устанавливается грейдерная система оплаты труда, если трудовым договором с работником не предусмотрено иное. Грейдерная система оплаты труда предусматривает, что величина заработной платы отражает уровень сложности должностных обязанностей работников (дифференциация по должности), а также специфику их труда. Главными факторами, принятыми во внимание при установлении должностных окладов, размеров премий, а также бонусов, являются сложность выполняемых работниками должностных обязанностей и контролируемые ими риски, требования к квалификации, характер выполняемых работ, уровень ответственности, престижность соответствующих должностей, роль работника в деятельности Банка, стоимость услуг соответствующих специалистов на рынке труда.

Премиальная система оплаты труда предполагает выплату работникам Банка дополнительно к заработной плате материального поощрения за выполнение трудовых функций при соблюдении работниками установленных показателей и условий премирования в виде ежемесячных (текущих) и/или единовременных (разовых) премий.

Бонусная система оплаты труда предполагает выплату ежегодной премии работникам, имеющим отношение к принятию рисков или контролю за ними.

Система оплаты труда не предусматривает сочетание денежной и неденежной формы оплаты труда, чувствительной к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых Банком. Также договоры с работниками не предусматривают выплату части вознаграждений в виде разницы в стоимости акций Банка, т.к. текущая (справедливая) стоимость акций Банка не может быть определена исходя из рыночных котировок либо индикативных цен (котировок), предоставляемых брокерами и (или) ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в

определении цен (котировок) финансовых инструментов.

Нефиксированная часть, или премия (бонус), используется в качестве мотивационного фактора - важнейшего фактора, влияющего на результативность работы и степень раскрытия трудового потенциала сотрудника.

Соотношение между фиксированной и переменной частями определяется ответственностью, которая возлагается на работника, а также пропорциями, позволяющими ограничивать экспозицию работника на риск. При этом Банк исходит из того, что чем больше переменная часть в совокупном доходе работника, тем чувствительнее система мотивации к результатам его деятельности.

Общий по Банку объем стимулирующих выплат определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать трудовые результаты деятельности работников, величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка, достаточная для покрытия рисков, на покрытие непредвиденного дефицита ликвидности, в частности на привлечение достаточного объема средств, а именно:

- показатель операционной эффективности, базирующийся на чистой прибыли, за которую принимается балансовая прибыль, сформированная с учетом резервов на возможные потери всех видов после налогообложения (учитывается посредством показателя стабильности капитала).

- показатель требуемой ликвидности, базирующийся на выполнении нормативов мгновенной и текущей ликвидности Банка (Н2 и Н3 соответственно).

- показатель стабильности капитала, рассчитанный как отношение величины капитала на конец финансового года, предшествующего году начисления вознаграждений к его величине начало указанного года. Данный показатель как функция от прибыли Банка ограничивает фонд вознаграждений в случае возникновения препятствий для выполнения бизнес-плана в части формирования капитала Банка и выполнения регулятивных требований Банка России по достаточности капитала.

К системе мотивации также относится предоставление услуг сотруднику - социальный пакет в виде добровольного медицинского страхования работников.

Премияльная часть оплаты труда за 2017 год не начислялась и не выплачивалась. Отсрочка вознаграждений членам исполнительных органов, а также иным работникам, принимающих риски за 2017 г. не осуществлялась. Удержания вознаграждений за 2017 год не производилось.

За 2017 г. гарантированные премии членам исполнительных органов, а также работникам, осуществляющие функции принятия рисков, не начислялись и не выплачивались.

С целью осуществления независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, доля фиксированной части вознаграждений устанавливается в размере не менее 50%.

Информация о выплатах (вознаграждениях) работников подразделений осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками представлена в таблице:

Наименование выплат	Сумма, тыс. руб.	Количество выплат	Доля в общем фонде оплаты труда, %
Общий размер выплат, всего, из них:	12 619	x	5.20
<i>оклад</i>	<i>9 135</i>	<i>x</i>	<i>3.76</i>
<i>страховые взносы (отчисления от зарплаты в фонды)</i>	<i>1 935</i>	<i>x</i>	<i>0.80</i>
<i>выплата при увольнении по соглашению сторон</i>	<i>531</i>	<i>x</i>	<i>0.22</i>
<i>компенсация отпуска</i>	<i>423</i>	<i>x</i>	<i>0.18</i>
<i>оплачиваемый отпуск</i>	<i>200</i>	<i>x</i>	<i>0.08</i>
<i>доплата за выслугу лет</i>	<i>163</i>	<i>x</i>	<i>0.07</i>
<i>прочие выплаты</i>	<i>232</i>	<i>x</i>	<i>0.09</i>
<i>премии</i>	-	<i>x</i>	-
<i>оплачиваемый отпуск</i>	-	<i>x</i>	-
<i>оплата лечения, медицинского обслуживания (страховка)</i>	-	<i>x</i>	-
<i>коммунальных услуг</i>	-	<i>x</i>	-

Наименование выплат	Сумма, тыс. руб.	Количество выплат	Доля в общем фонде оплаты труда, %
<i>другие платежи в пользу основного управленческого персонала</i>	-	-	-
в том числе:	-	-	-
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	-	x	-
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	x	-
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	-	x	-
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	x	-
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	x	-
Общий размер выплаченных гарантированных премий	-	-	-
Общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-
Общий размер выходных пособий	-	-	-
<i>численность иных работников, осуществляющих функции принятия рисков</i>			2

13 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Банк проводит операции с контрагентми-нерезидентами. В таблице ниже представлена структура соответствующих операций за отчетный период.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	тыс. руб. Данные начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	29 058	651 405
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	8 182
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	8 182
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	454 288	477 671
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	450 483	472 978
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 805	4 693

14 Непрерывность деятельности

04.10.2017 г. была проведена сделка по покупке Джей энд Ти Банк (АО) 100 % акций АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО) с образованием банковской группы в следующем составе: головная кредитная организация - Джей энд Ти Банк (АО), участник банковской группы - АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО). Размер Уставного капитала АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО) при этом не изменился.

22.12.2017 состоялось внеочередное общее собрание акционеров Джей энд Ти Банк (АО), на котором было принято решение о реорганизации Джей энд Ти Банк (АО) в форме присоединения к нему дочернего общества – АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО). Все необходимые процедуры, связанные с процессом реорганизации, в том числе уведомление кредиторов банка, а также государственная регистрация изменений в Устав Джей энд Ти Банк (АО), осуществляются в сроки и порядке, установленные законодательством Российской Федерации.

26.12.2017 на сайте Банка России размещена информация о начале процедуры реорганизации Джей энд Ти Банк (АО) в форме присоединения к нему АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО).

Процедуры, проводящиеся в Банке, направлены на присоединение Банка к Джей энд Ти Банк (АО) с передачей ему в полном объеме всех прав и обязанностей (универсальная правопреемственность). При этом по завершении процедуры реорганизации АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО) будет исключен из ЕГРЮЛ. Планируемый срок завершения процедуры реорганизации – вторая половина 1 квартала 2018 года.

15 Раскрытие и публикация годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АКБ «ХОВАНСКИЙ» (АО) за 2017 год, включающая все необходимые формы отчетности и пояснительную информацию, размещается на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.khovansky.ru.

Председатель Правления

Р.С. Усов

Главный бухгалтер

О.С. Курганова



19.02.2018

Прочитано, пронумеровано
и скреплено печатью
106 (Сто шесть) листов

Начальник отдела аудита кредитных
организаций ООО «ВИАИ-АУДИТ»

Илиновская В.С.

