

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
46247501000	17531316	102500002411	2145	044599780

Пояснительная записка
к годовому отчету АКБ «ХОВАНСКИЙ» за 2012 год.

1. Информация о Банке

1.1. Общая информация о Банке

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (далее - Банк) является закрытым акционерным обществом и осуществляет банковскую деятельность на территории Российской Федерации с октября 1992 года.

Место нахождения: 141200, Россия, Московская обл., г.Пушкино, Писаревский проезд, д.7

Государственная регистрация: Свидетельство «11» октября 2002 серии 50 № 002240243, выдано Управлением МЧС РФ.

- Лицензии:**
- Лицензия на осуществление банковских операций № 2145 от 3 апреля 2003 года предоставляет право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (операции со средствами юридических лиц).
 - Лицензия на осуществление банковских операций № 2145 от 3 апреля 2003 года предоставляет право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (операции со средствами физических лиц).
 - Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2145 от 17 мая 2012 г.
 - Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2145 от 17 мая 2012 г.
 - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выданной ФСФР от 27.11.00 г. № 177-03064-010000;
 - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданной ФСФР от 07.12.00 г. № 177-03731-000100;
 - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, выданной ФСФР от 27.11.00 г. № 177-02960-100000.
 - Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации ЛЗ № 0022828 № 10227У от 02.03.2011 г. Предоставлена на срок до 02.03.2016 г. Выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.
 - Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0022826 № 10225 X от 02.03.2011 г. Предоставлена на срок до 02.03.2016 г. Выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.
 - Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0022827 № 10226 P от 02.03.2011 г. Предоставлена на срок до 02.03.2016 г. Выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

Основным видом деятельности Банка является осуществление коммерческих банковских операций на территории Российской Федерации. Основные операции Банка включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и российских рублях, торговые операции с ценными бумагами, валютно-обменные операции, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов.

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» (ЗАО)	123242, г. Москва, ул. Дружинниковская, д.15	18.05.2009	21.05.2009 (№18-6-01/41906)
Операционная касса вне кассового узла АКБ «ХОВАНСКИЙ» 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 АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО) на ВВЦ	129 223, г. Москва, проспект Мира, д.119, стр.173	10.10.2005	08.11.2005 (№09-28-3-03/77523)
Дополнительный офис на Алексеевской АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)	129626, г. Москва, ул.3-я Мытищинская, 16, корп.60	18.04.1999	25.10.1999 (№11-053-3/9342)
Дополнительный офис «Варшавский» АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)	117556, г. Москва, Варшавское шоссе, д. 87Б	05.10.2011	11.10.2011 (№28-3-01/83703)
Дополнительный офис на Кетчерской АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)	111402, г. Москва, ул. Кетчерская, д. 13, стр. 2	20.01.2012	23.03.2012 (№28-3-01/24504)
Дополнительный офис «Архангельский» АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)	143420, Московская обл., Красногорский р-н, пос. Архангельское, Административное здание литеры А1, 1-й этаж, пом. 1, комната № 12	02.10.2012	23.11.2012 (№28-3-01/107414)

25 февраля 2013 года Правлением АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО) принято решение о закрытии Дополнительного офиса на Кетчерской АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО).

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 в отчетном периоде 5 человек.

Ниже представлена информация о Совете директоров, в том числе об изменениях в составе совета директоров Банка, имевших место в 2012 году, и сведения о владении членами совета директоров акциями Банка в течение отчетного год:

Должность	ФИО	Доля в УК (тыс. руб.)	Доля в УК (%)
С 01.01.2012 по 01.11.2012			
Председатель Совета директоров	Орлов Анатолий Кириллович	200	0,023
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	0	0
Член Совета директоров	Карнеев Дмитрий Сергеевич	0	0
С 02.11.2012 по 31.12.2012			
Председатель Совета директоров	Орлов Анатолий Кириллович	5 727	0,677
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	0	0
Член Совета директоров	Карнеев Дмитрий Сергеевич	0	0

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.

Ниже представлены сведения о единоличном исполнительном органе Банка и о составе коллегиального исполнительного органа Банка в течение отчетного 2012 года;

Должность	ФИО
Председатель Правления	Карнеев Дмитрий Сергеевич
Первый заместитель Председателя Правления	Ческидова Елена Адольфовна
Заместитель Председателя Правления	Чернова Лидия Семеновна
Член Правления	Курганова Ольга Сергеевна
Член Правления	Прошкин Вадим Анатольевич

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

1.2. Информацию об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность.

Деятельность Банка в 2012 г. осуществлялась в соответствии с разработанными на основании многофакторного анализа прогнозами и базирующейся на них стратегии сбалансированного развития основных направлений функционирования универсального банка, предусматривающей возможности корректировки конкретных программ в зависимости от изменения текущей рыночной конъюнктуры и адекватного им переноса центра тяжести с одних операций на другие.

Начальный период данного временного интервала характеризовался наиболее существенным на протяжении более чем десятилетнего периода усилением внутривнутриполитической неопределенности, в свою очередь имеющей своим следствием неочевидность перспективной социально-экономической и монетарной политики. Исходя из этого, Банком проводился последовательный курс на снижение значимости для его устойчивости, с одной стороны, операций, доходность и востребованность которых определяется уровнем жизни и потребительской активности населения и, с другой – экономическая отдача от которых носит средне- и долгосрочный характер. Одновременно в рамках проведения курса на сбалансированность номенклатуры и значимости проводимых операций дополнительное внимание было уделено подразделениям, задействованным в тех сферах банковской деятельности, которые оказываются в наибольшей степени востребованы в подобного рода условиях.

Исходя из вышеизложенного, Банк проводил политику умеренного роста объемов потребительского кредитования, а в случае проведения операций подобного рода ужесточил требования к качеству предоставляемого залога в первую очередь с позиций возможных сроков его реализации. Был усилен контроль надежности операций по кредитованию операций с недвижимостью, особенно с длительными сроками реализации проектов. Вместе с тем оперативно были разработаны программы мероприятий по осуществлению точечных инвестиций в данной сфере в случае кратковременного спекулятивного снижения цен.

Отдельное внимание было уделено вопросам готовности Банка к поддержке тех своих клиентов и контрагентов, устойчивость финансового положения которых в целом не вызывает сомнения, однако особенности ведения бизнеса формируют кризисный потенциал в случае временного ухудшения рыночной конъюнктуры под воздействием социально-политического фактора. Группировка подобного рода клиентов и контрагентов с позиции их надежности, значимости для Банка и ресурсоемкости как на базе имеющейся в распоряжении Банка, так и дополнительного сформированного массива информации носила превентивный и одновременно перманентный характер. По итогам проведенных мероприятий было принято решение о проведении данной работы

на постоянной основе.

С учетом усиления колебаний валютных курсов и роста интереса к валютообменным операциям со стороны населения в условиях усиления любого рода нестабильности, Банк продолжил уделять достаточное внимание валютнообменным операциям, рассматривая данную сферу деятельности в качестве способа хеджирования соответствующих рисков.

Особое внимание было уделено поддержанию существующего высокого качества расчетно-кассового обслуживания как способа расширения надежной клиентской базы в случае ухудшения ситуации в банковском секторе национальной экономики и активизации со стороны пользователей банковских услуг процесса поиска новых партнеров, предоставляющих лучшие стандарты банковского обслуживания.

Таким образом, в условиях снижения социально-политической стабильности внутри страны и сохраняющейся нестабильности мировой экономики, а также низкого уровня предсказуемости протекающих в ней процессов деятельность Банка в истекшем году характеризовалась усилением консервативной направленности.

1.3. Информацию о перспективах развития Банка.

Результаты аналитических исследований Банка оценивают перспективы развития мировой и национальной экономики в 2013 г. как в целом неблагоприятные, констатируя ухудшение ситуации по сравнению с 2012 г. В качестве наиболее существенного негативного фактора следует выделить сохраняющуюся тенденцию на снижение спроса и уровня цен на углеводородное сырье, за счет экспорта которого формируется значительная часть российского бюджета, и который оказывает определяющее влияние на уровень деловой активности и покупательную способность населения нашей страны.

Представляется высоко вероятным сохранение тенденции снижения доли российского газа на основных рынках сбыта – в странах Западной и Восточной Европы. Вместе с тем реализация проектов по расширению поставок российского газа в страны Восточной и Юго-Восточной Азии в 2013 г. не будет завершена. Общий рост на мировых рынках предложения данного вида сырья также предопределяет снижение поступлений в российскую экономику. Анализ динамики расширения использования новых методов добычи углеводородного сырья на примере сланцевого газа приводит аналитиков Банка к выводу о высокой вероятности существенного снижения нефтяных цен уже к концу 2013 г. Кроме того, эмиссионная политика монетарных властей стран с наиболее развитыми экономиками, в первую очередь – США – имеет своим следствием снижения реальных цен продукции основных (сырьевых, экспортноориентированных) отраслей российской экономики даже при сохранении их номинального значения на текущем уровне.

Ситуация на мировых валютных рынках также имеет тенденцию к дестабилизации, резко затрудняющей точное прогнозирование изменения курсов национальных валют и доходности основных финансовых инструментов.

Негативное воздействие на общую экономическую конъюнктуру будет оказывать и неопределенность с выбором принципов экономической политики российским руководством. Ориентация на дальнейшую либерализацию с одновременным проведением жесткой монетарной политики или упор на государственные инвестиции формируют принципиально различные модели развития национальной экономики и делают привлекательными, в зависимости от реализации той или иной концепции развития, различные направления деятельности Банка. В подобного рода условиях политика Банка будет строиться исходя из предположения, что окончательный выбор в пользу одного из этих направлений развития в 2013 г. сделан не будет. Однако отсутствие определенности в данном вопросе, в свою очередь, будет способствовать некоторому усилению внутривнутриполитической нестабильности и оказывать негативное влияние на амплитуду рыночных колебаний и их предсказуемость.

Исходя из вышеизложенного, Банк рассматривает продолжение проведения консервативной политики развития бизнеса как вынужденный, но неизбежный выбор в пользу сохранения ресурсной и имиджевой базы за счет снижения темпов развития. В подобного рода условиях особое значение приобретает диверсификация осуществляемой деятельности, снижение ее зависимости от внезапных и непредсказуемых изменений рыночной конъюнктуры и, что впервые за последние годы выступает в качестве существенного фактора развития в 2013 г. – от резких изменений параметров социально-экономической и монетарной политики.

Банк продолжит незначительное присутствие на рынках ценных бумаг с целью сохранения имеющегося высококвалифицированного кадрового потенциала, поддержания имеющихся и разработки перспективных методик проведения операций. Рассматривается подготовка к возможному расширению рынка российских государственных заимствований, в работе с которыми Банк обладает значительным опытом. Однако в целом рынок ценных бумаг продолжит рассматриваться Банком как избыточно рискованный и в таковом качестве не имеющий оснований

быть выделенным в качестве локомотива развития бизнеса.

Расчетно-кассовое обслуживание останется основой стабильности деятельности Банка, исходя из этого, его совершенствование будет носить непрерывный, осторожный и ориентированный на перспективу характер. Банком будет приложен максимум усилий с целью создания резервов мощностей, способных предоставить дополнительной клиентской базе весь спектр востребованных услуг в случае возникновения кризиса предложения на данном рынке.

Привлекательность услуг по кредитованию населения и бизнеса в 2013 г. останется на прежнем уровне или несколько снизится. Причиной такого негативного развития событий явится усиливающаяся неопределенность в области монетарной, в особенности процентной политики. Возрастающая вероятность принятия в данной области политически мотивированных популистских решений не будет способствовать количественному расширению данного бизнеса даже при наличии надежной клиентской базы.

Одновременно Банк, будучи кредитным учреждением, оперирующим в основном в Московском регионе, в 2012 г. столкнулся с существенным снижением объемов деятельности мелкого и среднего бизнеса в столице вследствие тотальной ликвидации практикуемых им форм и методов деятельности. Официальной статистикой отмечено снижение уровня доходов жителей региона. Имеются основания предположить заметное сокращение самозанятости населения и рост скрытой безработицы. В подобного рода условиях потребительское кредитование становится более рискованной сферой банковской деятельности. Усиливается также риск кредитования отдельных категорий предпринимателей, возрастают требования к глубине и качеству проверки финансового положения заемщиков, что в свою очередь ведет к заметному увеличению соответствующих издержек.

Исходя из вышеизложенного, Банк констатирует усиление вероятности «сдувания» в 2013 г. на рынке недвижимости спекулятивного пузыря, что относит операции по кредитованию инвестиционных проектов в данной сфере к категории более рискованной, нежели в 2012 г., а также ставит на повестку дня сужение спектра высоконадежных залогов.

Банк по-прежнему продолжает оценивать валютнообменные операции как способные до определенной степени компенсировать снижение прибыльности прочих сфер деятельности в условиях развития кризисных явлений в мировой экономике и внутри страны. Однако способность данных операций самостоятельно обеспечить продолжение деятельности кредитного учреждения в случае эскалации кризиса ограничена, что вынуждает уделять повышенное внимание обеспечению устойчивости Банка.

Таким образом, продолжающееся ухудшение экономической конъюнктуры вовне и внутри страны предопределяет продолжение проведения Банком консервативной политики по планированию и организации его деятельности при одновременном усилении внимания к разработке и осуществлению широкого спектра антикризисных мероприятий.

1.4. Информация о деятельности Банка в 2012 году.

Деятельность АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО) в истекшем году характеризовалась дальнейшим усилением качественных составляющих проводимых операций. В рамках концепции универсального банка АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО) стремился развивать весь спектр операций, предусмотренных действующими лицензиями и востребованных соответствующими рынками.

Стратегическими целями и задачами Банка являются:

- увеличение капитализации;
- формирование диверсифицированной и устойчивой ресурсной базы;
- увеличение доли Банка в области кредитования,
- развитие розничных банковских услуг,

Деятельность Банка строится на основе принципа «Банк - это его Клиенты» и, следовательно, стремления наиболее полно удовлетворить специфические потребности клиентов, как корпоративных - представителей наиболее динамичных отраслей российской экономики- крупных торговых и строительных компаний, так и частных.

Основной своей задачей в данном секторе деятельности Банк видит в предоставлении широкого спектра банковских услуг предприятиям малого и среднего бизнеса, а также физическим лицам на базе использования передовых технологий.

Традиционно преобладающим видом деятельности Банка является кредитование. Банк значительное внимание уделяет сегменту малого и среднего бизнеса, Банк сумел прочно закрепиться в этой нише. В соответствии с выбранной стратегией работы на рынке кредитования малого и среднего бизнеса Банк в отчетном году усилил свое присутствие в данном сегменте.

Операции кредитования продолжали оставаться наиболее эффективными для Банка в 2012 году.

Банк осуществляет конверсионные операции в различных валютах: обменные операции с наличной валютой в дополнительных офисах, банкнотные сделки. Проводя валютные операции, банк осуществляет управление собственной валютной позицией. При этом Банк сохраняет значительную доходность проводимых операций и высокое качество обслуживания контрагентов и клиентов на денежном рынке.

Банк осуществляет разнообразные операции с собственными долговыми обязательствами.

Выпускаемые банком векселя используются клиентами, как в качестве средства накопления, так и в качестве средства платежа в расчетах за продукцию и услуги, используются в качестве залога под предоставляемые Банком кредиты. Предлагая на рынке векселя с различными сроками обращения, Банк обеспечивает инвесторам возможность получать доход по ставкам, точно отражающим конъюнктуру вексельного рынка.

Ресурсы, привлеченные в результате пассивных операций, направляются в основном на кредитование заемщиков Банка.

Одним из основных финансово-экономических ориентиров деятельности Банка является достижение высокого уровня рентабельности, как отдельных операций, так и бизнеса в целом. Банк при осуществлении своей текущей деятельности и планировании стратегического развития придает большое значение получению стабильной процентной и операционной маржи. Постоянный мониторинг себестоимости проводимых операций и контроль процедуры формирования прямых и косвенных затрат позволяют Банку проводить действенную клиентскую политику и повышать эффективность механизма управления активами и пассивами.

Банк в своей деятельности ориентируется на диверсификацию видов деятельности и источников получаемых доходов. Финансовый менеджмент банка направлен на повышение удельного веса доходов от кредитных и конверсионных операций, а также получение стабильных комиссий за расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Данная политика в сочетании с осуществлением постоянного контроля за уровнем расходов позволяет минимизировать возможное негативное воздействие на деятельность Банка процентных и ценовых рисков.

1.5. Краткий обзор изменений, происшедших в 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.

Основным направлением деятельности Банка в отчетном году являлось кредитование малого и среднего бизнеса.

В планировании и ведении своей деятельности в 2012 году Банк учитывал осложнения в мировой и российской экономике.

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

Динамика объема активных операций за 2012 год, характеризующая деятельность Банка, представлена в таблице:

	тыс.руб.	
	01.01.2013	01.01.2012
Средства в кредитных организациях	1 309 930	1 355 899
Чистая ссудная задолженность	4 408 703	3 673 661

Активы Банка в абсолютной величине за период с 01.01.12 г. по 31.12.12 г. выросли на 482 075 тыс. руб. или на 8,41 % и составили 6 217 228 тыс. руб. Данный рост обусловлен, в основном, увеличением чистой ссудной задолженности.

Средства в кредитных организациях с 01.01.12 г. по 31.12.12 г. снизились по сравнению с данными на соответствующую отчетную дату прошлого года на 45 969 тыс.руб. или 3,39%

Кредитный портфель Банка на 31.12.2012 г. составил 4 408 703 тыс. руб., что на 735 042 тыс. руб. или на 20,01% превышает данные по состоянию на 01.01.2012г.

Информация по срокам погашения Средств в кредитных организациях и чистой ссудной задолженности представлена в таблице:

тыс.руб.

Сроки оставшиеся до погашения	01.01.2013	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2012
	Средства в кредитных организациях		Чистая ссудная задолженность	
До востребования и до 30 дней	1 302 923	1 355 899	369 917	179 455
От 31 до 90 дней	0	0	606 972	445 167
От 91 до 180 дней	0	0	1 144 940	265 914
От 181 до 365 дней	0	0	500 057	681 763
Свыше года	0	0	1 784 387	2 101 362
С неопределенным сроком	7 007	0	2 430	0
Итого	1 309 930	1 355 899	4 408 703	3 673 661

Основные средства Банка с 01.01.12 г. по 31.12.12 г. снизились на 89 323 тыс. руб. или на 51,45 % и составили 84 275 тыс. руб. Данное уменьшение связано с выбытием недвижимого имущества, учитываемого по данной статье, полученного Банком в счет погашения обязательств заемщиков по кредитным договорам. Статья «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» включает в себя:

тыс.руб.

	01.01.2013	01.01.2012
Основные средства	23 799	21 095
Земля	0	45 410
Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	29 678	0
Начисленная амортизация	(16 252)	(16 184)
Итого балансовая стоимость основных средств	37 225	50 321
Резервы под обесценение активов	(2 968)	0
Итого чистая стоимость основных средств	34 257	50 321
Вложения в сооружения и приобретение ОС и НМА	172	566
Нематериальные активы	6	6
Начисленная амортизация	(5)	(2)
Итого балансовая стоимость НМА	1	4
Запасные части	362	293
Материалы	622	397
Внеоборотные запасы	54 289	121 789
Инвентарь и принадлежности	1	228
Издания	0	8
Резервы на возможные потери	(5 429)	0
Итого материальные запасы	49 845	122 707
Всего ОС, НМА и материальные запасы	84 275	173 598

Статья «Прочие активы» включает в себя:

тыс.руб.

	01.01.2013	01.01.2012
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с ПК	101	48
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	4 608	0
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	98 617
Требования по прочим операциям	18	14
Требования по получению процентов	2	64
Расчеты по налогам и сборам	1 137	3 928
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	190	222
Расчеты с поставщиками и покупателями	3 144	2 333
Расчеты с организациями-нерезидентами по хоз. операциям	0	13

Расчеты с прочими дебиторами	1 107	1 107
Расходы будущих периодов по другим операциям	2 105	3 435
Резервы под обесценение	(5 904)	(1 233)
Итого прочие активы	6 508	108 548

По статьям «Чистая ссудная задолженность» и «Прочие активы» не соблюдена сопоставимость данных с данными прошлого года вследствие включения остатка на счете 47404 «ЗАО АКБ Национальный Клиринговый Центр для расчетов с ЗАО ММВБ» в сумме 98 617 тыс. руб. в состав «Прочих активов» по состоянию на 01.01.2012 г.. По состоянию на 01.01.2013 г. остаток на данном счете включен в статью «Чистая ссудная задолженность»

Ресурсная база Банка в 2012 году была сформирована, в основном, за счет привлечения средств клиентов - некредитных организаций (в т. ч. физических лиц) и выпуском собственных векселей Банка:

	тыс.руб	
	01.01.2013	01.01.2012
Средства клиентов (некредитных организаций)	3 968 025	3 224 506
В т. ч. вклады физических лиц	1 880 541	2 333 805
Собственные векселя	1 069 317	1 376 590

В отчетном году источниками формирования устойчивой пассивной базы являлись средства клиентов (некредитных организаций), объем которых по состоянию на 01.01.2013г.: увеличился по сравнению с аналогичными данными на 01.01.2012г. на 743 519 тыс. руб. или 23,06% и составили 3 968 025 тыс. руб. Объем выпущенных долговых обязательств Банка на 01.01.2013г. снизился на 307 273 тыс. руб. или 22,32% по сравнению с данными на 01.01.2012г. и составил 1 069 317 тыс. руб. Информация по срокам погашения средств клиентов и собственных векселей представлена в таблице:

Сроки оставшиеся до погашения	тыс.руб			
	01.01.2013	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2012
	Средства клиентов (некредитных организаций)		Выпущенные долговые обязательства (собственные векселя)	
До востребования и до 30 дней	2 180 287	733 306	29 965	119 300
От 31 до 90 дней	466 409	134 044	2 703	9 535
От 91 до 180 дней	127 488	254 316	79 637	8 178
От 181 до 365 дней	158 930	888 312	208 701	895 922
Свыше года	1 034 911	1 214 528	748 311	343 655
Итого	3 968 025	3 224 506	1 069 317	1 376 590

Прочие обязательства включают в себя:

	тыс.руб.	
	01.01.2013	01.01.2012
Незавершенные расчеты кредитной организации	249	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	115
Обязательства по прочим операциям	40 834	168
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	16 719	21746
Расчеты по налогам и сборам	8 343	1155
Налог на добавленную стоимость, полученный	2	2
Расчеты с поставщиками и покупателями	367	294
Расчеты с организациями-нерезидентами по хоз. операциям	13	14
Расчеты с прочими кредиторами	15	8
Итого прочие обязательства	66 542	23 502

Прочие обязательства Банка с 01.01.12г. по 31.12.12г. выросли на 43 040 тыс. руб. и составили 66 542 тыс. руб. Данный рост связан с отражением по статье «Обязательства по прочим операциям» начисленных процентов за рассрочку платежей по вексельным обязательствам перед Департаментом имущества города Москвы.

Информация по срокам погашения прочих обязательств представлена в таблице:

Сроки оставшиеся до погашения	тыс.руб	
	01.01.2013	01.01.2012
До востребования и до 30 дней	4 529	4 055
От 31 до 90 дней	7 357	123
От 91 до 180 дней	6178	133
От 181 до 365 дней	12 887	479
Свыше года	35 591	18 712
Итого	66 542	23 502

Процентные доходы, всего в 2012г. выросли на 45 560 тыс. руб. или 8,00 % и составили 614 831 тыс. руб. по сравнению с соответствующим периодом прошлого года.

Процентные расходы, всего в 2012г. составили 218 195 тыс. руб., что на 42 219 тыс. руб. или 23,99 % больше, чем за соответствующий период прошлого года.

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери в 2012г. составили 421 777 тыс. руб., что на 136 537 тыс. руб. или 47,88 % больше, чем за соответствующий период прошлого года. Данное увеличение, в основном, вызвано уменьшением в 2012 году по сравнению с 2011 годом резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности.

Операционные расходы Банка по итогам работы за 2012 год незначительно снизились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (на 597 тыс. руб. или 0,20%) и составили 297 492 тыс. руб. Финансовым результатом деятельности Банка за 2012 год является прибыль после налогообложения в сумме 22 970 тыс.руб.

В 2012 году АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО) 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.

2. Информация о финансовом положении Банка

2.1. 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.

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 по следующим направлениям: - деятельность Банка охватывает несколько различных отраслевых сегментов, не связанных между собой по производству и сбыту;

- в целях повышения устойчивости своего бизнеса Банк ориентируются на отрасли по производству товаров для конечного потребителя с широко развитой и разнообразной структурой потребления и сбыта;

- для защиты от негативных колебаний валютного курса, регулирования ВЭД, внешней и внутренней конъюнктуры Банк диверсифицирует клиентуру по производственно-сбытовой ориентации: экспорт, импорт, внутренний бизнес.

По итогам 2012 года можно сделать вывод о том, что финансовые результаты деятельности Банка были положительными, угрозы платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность отсутствовали, из чего можно сделать вывод, что Банк устойчив к риску концентрации, в частности :

2.1.1. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2013 года представлена в таблице:

тыс.руб.

		Россия	Страны "Группы развитых стран"	Страны СНГ	Респуб- лика Кипр	Австрий- ская респуб- лика	Другие страны	ИТОГО
АКТИВЫ								
1	Денежные средства	140 020	0	0	0	0	0	140 020
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	267 792	0	0	0	0	0	267 792
2.1	Обязательные резервы	75 223	0	0	0	0	0	75 223
3	Средства в кредитных организациях	33 538	0	17	0	1 276 375	0	1 309 930
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4 402 899	5 804	0	0	0	0	4 408 703
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	84 275	0	0	0	0	0	84 275
9	Прочие активы	6 508	0	0	0	0	0	6 508
10	Всего активов	4 935 032	5 804	17	0	1 276 375	0	6 217 228
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	2 376 640	1 892	7 810	1 581 650	0	33	3 968 025
13.1	Вклады физических лиц	1 870 840	1 887	7 808	0	0	6	1 880 541
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1 069 317	0	0	0	0	0	1 069 317
16	Прочие обязательства	66 234	308	0	0	0	0	66 542
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11 080	0	0	0	0	0	11 080
18	Всего обязательств	3 523 271	2 200	7 810	1 581 650	0	33	5 114 964

Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2012 года представлена в таблице:

тыс.руб.

		Россия	Страны "Группы развитых стран"	Германия	Страны СНГ	Другие страны	ИТОГО
АКТИВЫ							
1	Денежные средства	134 679	0	0	0	0	134 679

2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	288 768	0	0	0	0	288 768
2.1	Обязательные резервы	64 258	0	0	0	0	64 258
3	Средства в кредитных организациях	35 777	23 729	1 296 375	18	0	1 355 899
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 673 661	0	0	0	0	3 673 661
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	173 598	0	0	0	0	173 598
9	Прочие активы	108 548	0	0	0	0	108 548
10	Всего активов	4 415 031	23 729	1 296 375	18	0	5 735 153
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	31 254	0	0	0	0	31 254
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	2 621 036	578 239	0	25 172	59	3 224 506
13.1	Вклады физических лиц	2 306 888	1 739	0	25 171	7	2 333 805
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1 376 590	0	0	0	0	1 376 590
16	Прочие обязательства	23 502	0	0	0	0	23 502
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7	0	0	0	0	7
18	Всего обязательств	4 052 389	578 239	0	25 172	59	4 655 859

2.1.2. Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщика (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации

Ниже приводится информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам по видам экономической деятельности заемщиков и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд на 01 января 2013 г. и на 01 января 2012 г.:

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2013		01.01.2012	
		Абсолютное значение, тыс. руб	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс. руб	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего в том числе по видам экономической деятельности:	3 366 894	100.00%	3 446 068	100.00%
1.1	Обрабатывающие производства	607 227	18.04%	650 893	18.89%
1.2	Строительство	357 795	10.63%	628 837	18.25%
1.3	Транспорт и связь	312 375	9.28%	325 781	9.45%
1.4	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	359 355	10.67%	335 370	9.73%

1.5	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 127 395	33.48%	1 012 903	29.39%
1.6	Прочие виды деятельности	602 747	17.90%	492 284	14.29%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	2 250 545	66.84%	2 158 261	62.63%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	14 500	0.43%	81 410	2.36%
3	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам:	1 552 053	100.00%	1 003 290	100.00%
3.1	жилищные кредиты кроме ипотечных	289 797	18.67%	227 883	22.71%
3.2	ипотечные кредиты	394 510	25.42%	273 148	27.23%
3.3	автокредиты	23 385	1.51%	22 914	2.28%
3.4	иные потребительские кредиты	844 361	54.40%	479 345	47.78%

2.2. Описание рисков

2.2.1. Управление рисками

В Банке создана и действует система управления банковскими рисками. Управление рисками осуществляется в отношении внешних и внутренних рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками (кредитный, рыночный (в том числе валютный, процентный, фондовый), потери ликвидности) является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными, правовыми, репутационным рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных, правовых и репутационного рисков.

На протяжении 2012 года Банк осуществлял политику по управлению и снижению рисков от банковских операций. Система управления рисками Банка обеспечивает:

- идентификацию риска, выявление спектра рисков каждой операции;
- количественную и качественную оценку риска;
- планирование риска как составной части стратегии Банка;
- лимитирование рисков;
- осуществление мероприятий, направленных на поддержание допустимого уровня риска.

Вся деятельность Совета директоров и руководства Банка организуется в русле управления рисками. Центром управления рисками в Банке является Управление регулирования корреспондентского счета и анализа, непосредственное руководство, которым осуществляет заместитель Председателя Правления. В процессе управления и оценки рисков Управление регулирования корреспондентского счета и анализа взаимодействует со всеми подразделениями Банка.

Текущую оценку уровня принимаемых банком рисков и управление рисками осуществляли Председатель Правления, заместитель Председателя Правления и Управление регулирования корреспондентского счета и анализа. При необходимости к принятию решений привлекались Правление Банка и Кредитный Комитет. В особо сложных ситуациях в решении вопросов участвовали члены Совета директоров. Основными структурными подразделениями, на которые возлагались обязанности по оценке, анализу и управлению рисками в банке, являлись: Управление регулирования корреспондентских счетов и анализа, Бухгалтерия, Управление коммерческого кредитования, Управление межбанковского кредитования, Юридическое управление, Касса, Операционное Управление, Управление программного обеспечения и автоматизации, Валютное Управление, Служба внутреннего контроля, Управление ценных бумаг, Управление депозитных операций, Управление развития клиентских отношений, Управление сводной отчетности.

В 2012 году Банк осуществлял мониторинг следующих видов рисков:

- Кредитного риска.
- Рыночного риска.

- Валютного риска.
- Процентного риска.
- Фондового риска.
- Риска потери ликвидности.
- Операционного риска.
- Риска потери деловой репутации.
- Правового риска.
- Стратегического риска.

Мониторинг осуществлялся в соответствии с установленной Банком периодичностью проведения оценки основных видов рисков банка, что давало возможность руководству банка оперативно контролировать структуру баланса, структуру и тенденции изменения доходов, расходов и прибыли, обязательные нормативы деятельности, а также иные риски, присущие деятельности банка.

2.2.2 Кредитный риск

2.2.2.1. Описание кредитного риска

Кредитный риск возникает, когда заемщик не может выполнить обязательств перед Банком по возврату кредитов, авансов или иных средств аналогичной природы. Банк контролирует общий кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. 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 создана система управления кредитным риском, которая представляет собой совокупность мероприятий, документооборота и управленческих решений, направленных на минимизацию кредитных рисков:

1. В банке утвержден перечень документов, запрашиваемых у клиентов при рассмотрении вопроса о предоставлении кредита. На основе полученной информации банк производит оценку уровня кредитного риска.
2. На постоянной основе осуществляется мониторинг текущего состояния заемщиков и поручителей.
3. В целях максимального сокращения кредитных рисков, банк часто использует несколько видов обеспечения по одному кредитному обязательству, отдавая предпочтение тем, которые в большей степени гарантируют возврат кредита.
4. На постоянной основе проводится контроль за движением рыночных цен принятого в залог имущества, проводятся регулярные проверки состояния предметов залога, используется страхование предметов залога крупными страховыми компаниями.
5. Решение о кредитовании и определяющие параметры кредитования принимаются коллегиально – Кредитным комитетом банка.
6. Оценка кредитного риска и, как следствие, определение размера резерва, осуществлялись Управлениями, совершающими кредитные операции на постоянной основе (при предоставлении кредитных средств; ежемесячно и при возникновении каких – либо факторов риска: изменение условий кредитных договоров, из анализа отчетности заемщиков, при проверке залогов, других обстоятельствах). Во внимание принималось финансовое состояние заемщика, которое оценивалось на основе финансовых показателей и кредитной истории заемщика, а также дополнительной информации о заемщике.

Для осуществления контроля за кредитным риском Управление МБК и Управление коммерческого кредитования составляли ежемесячно и по мере необходимости аналитические таблицы, которые передавались в Управление регулирования корреспондентских счетов и анализа для использования в работе.

2.2.2.2. Информация об активах с просроченными сроками погашения

Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01 января 2013 года:

№ п/п	Наименование актива	01.01.2013								
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери		
			Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Расчет с учетом обеспечения	Фактически сформированный
				До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней			
1	Ссуды, всего, в том числе:	5 364 117	183 659	0	30373	0	153 286	183 659	183 659	183 659
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5 364 117	183 659	0	30373	0	153 286	183 659	183 659	183 659
1.2	Учтенные векселя		0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие требования	3 726	0	0	0	0	0	1 296	1 296	1 296
4	Требования по получению процентных доходов	4 610	4 608	0	0	172	4 436	4 608	4 608	4 608
5	Корреспондентские счета	1 310 115	0	0	0	0	0	0	0	0
6	ИТОГО:	6 682 568	188 267	0	30 373	172	157 722	189 563	189 563	189 563

Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01 января 2012 года:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	01.01.2012								
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери		
			Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
				До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней			
1	Ссуды, всего, в том числе:	4 656 813	153 286	0	0	0	153 286	1 084 956	983 152	983 152
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 556 612	153 286	0	0	0	153 286	1 084 956	983 152	983 152
1.2	Учетные векселя	100 201	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие требования	99 844	0	0	0	0	0	1 227	1 227	1 227
4	Требования по получению процентных доходов	4 500	4 499	63	0	0	4 436	4 442	4 442	4 442
5	Корреспондентские счета	1 356 079	0	0	0	0	0	0	0	0
6	ИТОГО:	6 117 236	157 785	63	0	0	157 772	1 090 625	988 821	988 821

2.2.2.3. Информация о реструктурированных активах и ссудах

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 2012 г. проводилась реструктуризация выданных ссуд, предоставленных клиентам юридическим и физическим лицам. Реструктуризация иных ссуд и активов не производилась.

Общий объем реструктурированной ссудной задолженности, предоставленной клиентам юридическим и физическим лицам составил 1 259 674 тыс. руб., резерв на возможные потери по ссудной задолженности сформирован в размере 229 755 тыс. руб. Общий объем чистой реструктурированной ссудной задолженности, предоставленной клиентам юридическим и физическим лицам составил 1 029 919 тыс. руб.

В результате анализа чистой реструктурированной ссудной задолженности, предоставленной клиентам юридическим и физическим лицам, получены следующие данные:

- удельный вес чистой реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме активов составил 16,57 % (в 2011 г. 14,32 %)

- удельный вес чистой реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме чистой ссудной задолженности составил 23,36 % (в 2011 году 22,36 %).

В 2012 году общий объем чистой ссудной задолженности вырос по отношению к 2011 году на 20,01 % (4 408 703 тыс. руб. в 2012 г. против 3 673 661 тыс. руб. в 2011 г.).

По видам реструктуризации приведенные выше данные можно детализировать следующим образом:

- увеличение срока возврата суммы основного долга 21,16 % (2011 г. – 4,18 %);

- снижение процентной ставки 0,00 % (2011 г. – 0,20 %);

- увеличение суммы основного долга 1,14 % (2011 г. – 0,15 %);

- увеличение срока возврата суммы основного долга со снижением процентной ставки 0,28 % (2011 г. – 0,00 %);

- изменение графика уплаты процентов 0,02 % (2011 г. – 0,05 %);

- увеличение срока возврата суммы основного долга с увеличением суммы основного долга 0,58 % (2011 г. – 0,11 %);

- увеличение срока возврата суммы основного долга со снижением процентной ставки 0,00 % (2011 г. – 13,96 %);

- увеличение срока возврата основного долга с увеличением суммы основного долга и снижением процентной ставки 0,18 % (2011 г. – 0,36 %);

- изменение графиков выдачи траншей и погашения основного долга 0 % (2011 г. – 3,35 %).

Иные виды реструктуризации ссуд отсутствовали.

Перспективы погашения реструктурированных ссуд на 01.01.2013 г. Банк оценивал следующим образом.

Хорошие: 93,70 % (1 180 294 тыс. руб.)

Средние: 3,68 % (46 330 тыс. руб.)

Плохие: 2,62 % (33 050 тыс. руб.)

При этом Банком подразумеваются перспективы самостоятельного погашения ссуд заемщиками, а не оценка перспектив погашения ссуд вообще, в частности, при проведении Банком мер для взыскания ссуды, например путем реализации залога и т.п.

По заемщикам физическим лицам перспективы погашения части реструктурированных ссуд оценены как хорошие, поскольку реструктуризация была проведена в связи с:

- инвестиционными ожиданиями заемщиков в посткризисный период. Финансовых трудностей для погашения ссуды заемщики не испытывают, однако фиксирование прибыли при реализации своих объектов инвестиций на текущий момент повлечет существенные потери, которые заемщики могут избежать при более благоприятных обстоятельствах;

- изменения графика выдачи траншей без изменения иных договорных условий в более благоприятную для заемщиков сторону.

При оценке перспектив погашения реструктурированных ссуд Банк исходил из того, что не любое изменение условий первоначального кредитного договора свидетельствует о снижении качества ссуды.

В целом, анализ портфеля реструктурированных ссуд на 01.01.2013 г. показывает, что Банк не превышает общие параметры уровня реструктуризации, сложившиеся в банковском секторе на период рассмотрения, кумулятивное накопление на балансе Банка актуальных кредитных рисков по реструктурированным ссудам отсутствует, а эффективность реструктуризации как инструмента урегулирования задолженности высока. Реструктуризация позволяет заемщикам в максимально щадящем режиме пережить определенные временные трудности или обстоятельства технического

характера, полностью оплатить долги и сохранить положительную кредитную историю. Применяемая Банком методология реструктуризации и последовательность ее реализации позволяет Банку избежать получения непрофильных активов, предотвратить дефолт заемщика и тем самым соблюсти свои интересы в процессе кредитования юридических и физических лиц..

Информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года N 254-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 на 01 января 2013 года представлена в таблице:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2013		01.01.2012	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	5 364 117	4 610	4 656 813	4 500
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	183 659	4 608	153 286	4 499
5	Объем реструктурированной задолженности	1 259 674	172	1 092 504	63
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	227 111	0	1 035 881	1
6.2	II	2 675 839	0	1 327 822	63
6.3	III	1 693 719	0	1 295 248	0
6.4	IV	581 112	0	843 212	0
6.5	V	186 336	4 608	154 650	4 436
7	Обеспечение, всего, в том числе:			199 616	0
7.1	I категории качества	212 609	0	199 616	0
7.2	II категории качества	0	0	0	0
8	Расчетный резерв на возможные потери	1 067 550	4 608	1 084 956	4 442
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	957 844	4 608	983 152	4 442
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	957 844	4 608	983 152	
	II	84 710	0	62 260	6
	III	471 865	0	375 737	
	IV	214 933	0	390 505	
	V	186 336	4 608	154 650	4 436

В 2012 и 2011 году Банк не предоставлял кредитов акционерам и не осуществлял выдачу кредитов на льготных условиях.

В 2012 году качественная оценка риска кредитного портфеля свидетельствует о допустимом уровне кредитного риска.

2.2.3. 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 14.11.2007г. № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и внутрибанковскими положениями о рисках.

Осуществляемые Банком операции носили стандартный характер. В соответствии с п.1.3.1. Положения Банка России от 14.11.2007г. №313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в 2012. Банк не осуществлял вложений в финансовые инструменты, по которым рассчитываются процентный и фондовые риски.

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

2.2.3.1. 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 2012 г. в Банке соблюдались лимиты открытых валютных позиций, установленные Инструкцией Банка России от 15.07.2005г. N 124-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 января 2013 года:

тыс.руб.

		рубли	ЕВРО	долл. США	проч.	Итого
АКТИВЫ						
1	Денежные средства	56 169	41 521	41 964	366	140 020
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	267 792	0	0	0	267 792
2.1	Обязательные резервы	75 223	0	0	0	75 223
3	Средства в кредитных организациях	2 771	9 887	1 294 503	2 769	1 309 930
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2 182 054	423 696	1 802 953	0	4 408 703
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0

6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	84 275	0	0	0	84 275
9	Прочие активы	6 506	0	2	0	6 508
10	Всего активов	2 599 567	475 104	3 139 422	3 135	6 217 228
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	641 482	292 868	3 033 671	4	3 968 025
13.1	Вклады физических лиц	174 867	282 422	1 423 250	2	1 880 541
	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	698 365	49 894	321 058	0	1 069 317
16	Прочие обязательства	50 198	2 952	13 388	4	66 542
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11080	0	0	0	11 080
18	Всего обязательств	1 401 125	345 714	3 368 117	8	5 114 964
	Чистая балансовая позиция	1 198 442	129 390	-228 695	3 127	1 102 264

В таблице представлена информация об активах и обязательствах Банка в разрезе различных валют по состоянию на 01 января 2012 года:

тыс.руб.

		рубли	ЕВРО	долл. США	проч.	Итого
АКТИВЫ						
1	Денежные средства	58 219	36 656	39 804	0	134 679
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	288 768	0	0	0	288 768
2.1	Обязательные резервы	64 258	0	0	0	64 258
3	Средства в кредитных организациях	2 231	13 299	1 338 710	1 659	1 355 899
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					0
5	Чистая ссудная задолженность	1 978 996	470 774	1 223 891	0	3 673 661
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	173 598	0	0	0	173 598
9	Прочие активы	11 883	13	96 652	0	108 548
10	Всего активов	2 513 695	520 742	2 699 057	1 659	5 735 153
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	31 254	0	0	31 254

13	Средства клиентов (некредитных организаций)	483 775	302 546	2 438 184	1	3 224 506
13.1	Вклады физических лиц	184 727	300 754	1 848 324	0	2 333 805
	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	819 423	122 600	434 567	0	1 376 590
16	Прочие обязательства	2 371	2 377	18 754	0	23 502
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7	0	0	0	7
18	Всего обязательств	1 305 576	458 777	2 891 505	1	4 655 859
	Чистая балансовая позиция	1 208 119	61 965	-192 448	1 658	1 079 294

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

2.2.3.2. 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 на базе «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 банковскими 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, уполномоченный сотрудник Управления регулирования корреспондентского счета и анализа, 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.

Расчет процентного риска Банком в отчетном периоде не производился, так как суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей приобретенных финансовых инструментов не соответствовали критериям п.1.3.1. Положения Банка России от 14.11.2007г. №313-П «О порядке проведения кредитными организациями величины рыночного риска».

2.2.3.3. 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.

2.2.4. Риск потери ликвидности

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.

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 № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» и № 0409135 «Информация об обязательных нормативах», ежедневные внутренние справки.

Контроль за риском потери ликвидности осуществляет Управление регулирования корреспондентского счета и анализа, деятельность которого на ежедневной основе контролирует заместитель Председателя Правления Банка.

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

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.

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 аккумуляции 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 2012 году уровень риска потери ликвидности банка оценивался как «низкий».

2.2.5. 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 работник УРКСА, ответственный 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 контролирурующих 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 начальники УРКиА и УПОиА 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. Операционный риск в отчетном периоде находился на приемлемом уровне.

2.2.6. 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.

Управление регулирования корсчета и анализа 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.

2.2.7. 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 Управлением регулирования корсчета и анализа.

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

2.2.8. 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.

Управление стратегическим риском в 2012г. оценивается как «хорошее».

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

2.3.1. 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.

При осуществлении своей обычной деятельности Банк проводил операции со связанными сторонами. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Анализ таких операций, осуществленных в течение 2012 и 2011 годов, представлен в таблицах ниже.

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами в 2012 году представлена в таблице

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация/ преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки				
1	Ссуды, в том числе:	0	3 790	2 200	5 990
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам			0	0
3	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3.2	удерживаемые до погашения	0	0	0	0
3.3	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
5	Средства клиентов	536	421 333	235 623	657 492
	<i>Депозиты</i>	0	411 032	205 689	616 721
	<i>Текущие счета</i>	536	10 301	29 934	40 771
6	Субординированные кредиты	0	0	0	0
6.1	полученные	0	0	0	0
6.2	выданные	0	0	0	0
7	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
8	Безотзывные обязательства	0	0	0	0
9	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0
II	Доходы и расходы				

1	Процентные доходы, всего, в том числе:	0	320	1 531	1 851
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	320	1 531	1 851
1.2	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	0	27 771	13 760	41 531
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	27 771	13 760	41 531
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	418	28	446
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
5	Комиссионные доходы	4	186	24	214
6	Комиссионные расходы	0	0	0	0

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами в 2011 году представлена в таблице

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация/ преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки				
1	Ссуды, в том числе:	0	2 090	60 928	63 018
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам			44605	44605
3	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3.2	удерживаемые до погашения	0	0	0	0
3.3	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
5	Средства клиентов	510	387 262	239 929	627 701
6	Субординированные кредиты	0	0	0	0
6.1	полученные	0	0	0	0
6.2	выданные	0	0	0	0
7	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
8	Безотзывные обязательства	0	0	0	0
9	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0
II	Доходы и расходы				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	0	202	7 613	7 815
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	202	7 613	7 815
1.2	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	0	16 489	12 104	28 593

2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	16 489	12 104	28 593
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц				
5	Комиссионные доходы		3	278	281
6	Комиссионные расходы	0	0	0	0

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

В 2012 году 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 2012 году заключались сделки, в совершении которых имелась заинтересованность согласно ст. 81 Закона. Все сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, одобрены Советом директоров Банка.

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери

В любой момент времени у Банка существуют обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. 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.

В 2012 и 2011 годах условные обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	10 436	8 965
Гарантии выданные	29 852	4 552
Итого обязательств кредитного характера	40 288	13 517

тыс. руб.

Ниже приводится информация о результатах классификации по категориям качества и фактически сформированных резервах на возможные потери под условные обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. руб

	условные обязательства кредитного характера	Резерв расчетный	Резерв сформированный
категория качества			
Неиспользованные кредитные линии			
I	10 436	-	-

II	0	0	0
IV	0	0	0
Итого неиспользованные кредитные линии	10 436	0	0
Гарантии выданные			
III	18 000	3 780	3 780
V	11 852	11 852	7 300
Итого гарантии выданные	29 852	15 632	11 080
Итого	40 288	15 632	11 080

Ниже приводится информация о результатах классификации по категориям качества и фактически сформированных резервах на возможные потери под условные обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2011 года:

тыс. руб.

	условные обязательства кредитного характера	резерв расчетный	Резерв сформированный
категория качества			
Неиспользованные кредитные линии			
I	8 461	-	-
II	502	5	5
IV	2	2	2
Итого неиспользованные кредитные линии	8 965	7	7
Гарантии выданные			
V	4 552	4 552	0
Итого гарантии выданные	4 552	4 552	0
Итого	13 517	4 559	7

Срочные сделки по состоянию на отчетную дату и на 31 декабря 2011 года отсутствовали.

2.4.2. Информация о судебных разбирательствах кредитной организации

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считал, что на отчетную дату разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности на 01.01.2013 г. и на 01.01.2012г.

2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

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.

Выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу осуществлялись на основании утвержденных в Банке положений «Условия оплаты труда работников АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)» и «О премировании и стимулировании персонала АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)». Изменений в порядке выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу по сравнению с предыдущим периодом не было.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу представлена в таблице:

тыс. руб.

Наименование выплат	2012	2011
краткосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты):		
оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	54 220	57 769
оплата лечения, медицинского обслуживания (страховка)	818	256
коммунальных услуг	-	-
другие платежи в пользу основного управленческого персонала	-	-
долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты):		
выплаты пенсий и других социальных гарантий	-	-
иные долгосрочные вознаграждения	-	3 850

Наименование выплат	2012	2011
Итого выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	55 038	61 875
Списочная численность персонала, всего, в том числе:	104	103
численность основного управленческого персонала	12	12

2.6. Фонды Банка

АКБ "ХОВАНСКИЙ" (ЗАО) формировал фонды и резервы в соответствии с законодательством РФ, нормативными документами Банка России, Уставом и внутренними документами Банка.

В соответствии со ст. 24 ФЗ «О банках и банковской деятельности», Банком в целях обеспечения финансовой надежности создан резервный фонд, предназначенный исключительно для покрытия убытков отчетного года.

В соответствии с Уставом Банка, минимальный размер резервного фонда должен составлять не менее 5% от размера зарегистрированного уставного капитала Банка. Фактически величина резервного фонда на 01.01.2013 г. составила 57 800 тыс. руб. или 6,8 % от размера зарегистрированного уставного капитала Банка. В отчетном периоде отчисления в резервный фонд в сумме 2 800 тыс. руб. были произведены по решению Общего собрания акционеров (Протокол Общего Собрания акционеров от 30.03.12г. № 61). Использование резервного фонда в отчетном периоде не производилось.

В течение 2012 года формирование и использование фондов Банка осуществлялось в соответствии с действующим законодательством и внутренними Положениями.

В Банке разработано Положение о порядке формирования и использования фондов, утвержденное Протоколом Советом директоров № 386/1 от 05.06.2008г.

В соответствии с Уставом Банка и Положением о фондах в Банке создаются другие фонды: фонд накопления и фонд потребления (ФЭС в части материального поощрения).

По состоянию на 01 января 2013 года средства фонда потребления (ФЭС в части материального поощрения) и фонда накопления составили соответственно 1 810 тыс. руб. и 31 637 тыс. руб. На 01.01.2013г. неиспользованный остаток ФЭС в части материального поощрения составил 44 тыс. руб.

2.7. Прибыль на акцию

Банк не раскрывает информацию о величине прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличения убытка) на акцию в последующем отчетном периоде, поскольку Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости. Обыкновенные именные акции Банка не проходили допуск к обращению на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

В 2012 году решение о выплате дивидендов не объявлялось. Дивиденды за отчетный период и за предыдущий отчетные периоды не выплачивались.

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

3.1. Краткое изложение принципов Учетной политики

Согласно п. 4 Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ и п.1.3 части I Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 26 марта 2007 г. № 302-П с учетом последующих изменений и дополнений в АКБ "ХОВАНСКИЙ" (ЗАО) разработана и утверждена учетная политика. В настоящем разделе раскрываются существенные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса АКБ "ХОВАНСКИЙ" (ЗАО).

Система показателей бухгалтерской отчетности АКБ "ХОВАНСКИЙ" (ЗАО) основана исключительно на данных первичного наблюдения, стоимостного измерения в денежном выражении по их фактической стоимости в момент совершения операций, текущей группировки и итогового обобщения фактов финансово-хозяйственной деятельности с тождеством данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца в соответствии с действующими Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 26 марта 2007 г. № 302-П с учетом последующих изменений и дополнений, а также согласно общим правилам выполнения кредитных,

расчетных, кассовых и иных операций в кредитных организациях РФ и нормативным документам Банка России по совершению банковских операций, а также положениями (порядком) учета по отдельным участкам деятельности кредитных организаций.

Исходя из допущения непрерывности деятельности банка и последовательности применения учетной политики, АКБ "ХОВАНСКИЙ" (ЗАО) в 2012 году применял те же принципы имущественной обособленности и временной определенности фактов финансовой и хозяйственной деятельности, которые были использованы в 2011 году, не допуская произвольных оценок и задержки или ускорения операций с точки зрения их регистрации в бухгалтерском учете

В учетной политике Банка установлены следующие основные принципы и методы учета статей баланса:

- основные средства учитываются по стоимости приобретения, лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств определен в размере 40 000 рублей без учета налога на добавленную стоимость;
- при начислении амортизации основных средств применяется линейный способ, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств с ежемесячным равномерным начислением амортизационных отчислений в течение срока полезного использования объектов основных средств;
- дебиторская задолженность в виде полученных и выданных авансов и предварительной оплаты возникающая в иностранной валюте учитывается в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет и в дальнейшем не переоценивается;
- ценные бумаги, классифицированные при приобретении в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости по последней цене на покупку, метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (ФИФО);
- ценные бумаги, «удерживаемые до погашения» учитываются по покупной стоимости, с учетом расходов по приобретению и не переоцениваются. Под данные долговые обязательства формируется резерв на возможные потери;
- в отношении ссуд, активов (требований) третьей категории качества получение доходов признается неопределенным;

В Учетную политику на 2012 год были внесены изменения согласно изменениям в Положении Банка России № 302-П, вступающим в силу с 1 января 2012 года:

- классифицирована недвижимость, временно не используемая в основной деятельности;
- определен учет производных финансовых инструментов

В 2012 году в АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО) не было выявлено фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка.

3.2. Оценка результатов инвентаризации имущества, сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

С первого рабочего дня 2013 года Банком проводилась сверка остатков по счетам клиентов, корреспондентским счетам, требований и обязательств по банковским операциям, а также дебиторской задолженности с поставщиками и контрагентами.

По состоянию на 1 ноября 2012 г. была проведена инвентаризация учитываемого на балансовых и внебалансовых счетах имущества Банка - основных средств, основных средств ниже установленного лимита, хозяйственных материалов, нематериальных активов и других ценностей. В результате проведенной инвентаризации недостач или хищений не обнаружено.

По состоянию на 1 декабря 2012 г. была проведена инвентаризация учитываемого на балансовых и внебалансовых счетах расчетов с дебиторами и кредиторами, в т. ч. по обязательствам и требованиям по срочным сделкам, расходам будущих периодов, финансовых вложений и обязательств. Расхождений и недостач не выявлено. Расчеты с дебиторами и кредиторами отражены в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых реальными.

Проведен анализ капитальных вложений на счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов». На счете 60701 на 01.01.2013 г. числится остаток в сумме 172 тыс. руб., представляющий собой основные средства, не введенные в эксплуатацию.

Остаток балансового счета 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до

выяснения» составляет 0 рублей.

Проведена сверка переходящей на 2012 год дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, числящейся на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками и покупателями». Под дебиторскую задолженность по хозяйственным операциям в сумме 189 тыс. руб., создан 100 % резерв под возможные потери.

На балансовом счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» учитываются пени по решению суда по кредитным договорам в сумме 1 107 тыс.руб., под которую в полном размере создан резерв под возможные потери в сумме 1 107 тыс. рублей .

Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовых счетах 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», не содержит просроченной задолженности перед контрагентами и состоит в основном из авансов за услуги связи и начисленных в качестве операций СПОД прочих расходов.

Ревизия денежных средств, ценных бумаг, бланков строгой отчетности, проводится в Банке регулярно, не реже одного раза в квартал, о чем составляются акты. По состоянию на конец дня 31 декабря 2012 г. была проведена ревизия денежных средств и ценностей и в кассах и хранилище ценностей Банка; недостач или излишков выявлено не было, наличие денежных средств и других ценностей соответствует данным бухгалтерского учета. Данные складского и бухгалтерского учета сверены.

С банками-корреспондентами и банками - контрагентами остатки сверены и получены письменные подтверждения.

Суммы остатков по счетам 30101, 30201, 30203, 91001, 91002, 91009, открытым в Отделении № 3 МГТУ ЦБ РФ по состоянию на 01.01.2013г. сверены и письменно подтверждены. Расхождений не выявлено.

Резервы на возможные потери по ссудам и на возможные потери созданы в полном размере и отражены на соответствующих балансовых счетах в соответствии с Положением ЦБР от 26.04.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением ЦБР от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

База для расчета резерва под операции с нерезидентами оффшорных зон согласно Указанию Банка России «О формировании и размере резерва под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон» от 22.06.05г. № 1584-У в течении года отсутствовала.

Произведено событиями после отчетной даты начисление и отражение на соответствующих балансовых счетах всех причитающихся к уплате до конца отчетного года сумм налогов и других обязательных платежей. Начислены и отражены в бухгалтерском учете в качестве СПОД в соответствии с Указанием от 08.10.08г. N 2089-У фактически не полученные и не уплаченные суммы доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционные доходы и расходы и прочие доходы и расходы, в том числе доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2013 года.

С налоговыми органами произведена выверка недоимок - переплат. За АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО) недоимок по уплате налогов не числится. Акты выверки расчетов на 31.12.2012 г. имеются. Числящаяся переплата будет зачтена в счет предстоящих платежей по налогам в 2013 году.

Служба внутреннего контроля и внешние аудиторы проводят регулярные проверки соблюдения действующих законодательных норм и внутренних процедур, утвержденных руководством Банка, вырабатывают рекомендации по улучшению системы внутреннего контроля. В банке разработаны и действуют Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, направленные на обеспечение защищенности банка от проникновения преступных капиталов и использования в подозрительных или сомнительных операциях и сделках.

Служба внутреннего контроля Банка действует в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, Положением о Службе внутреннего контроля и иными внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля в Банке представляет собой совокупность организационной структуры, методик и процедур, принятых руководством банка в качестве средств для эффективного ведения банковской деятельности.

Система внутреннего контроля в Банке направлена на ограничение принимаемых банком рисков и на обеспечение порядка проведения операций и сделок в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и

правил деловых обычаев банка.

3.3. 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	1 801	Гкал	496
2	Электрическая энергия	143 308	кВт*час	456
3	Топливо дизельной	11 200	т	289
4	Бензин автомобильный	25 637	л	659

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.

3.4. События после отчетной даты.

Корректирующие события после отчетной даты.

В период с первого рабочего дня 2013 года и до начала формирования годовой отчетности в балансе Банка были отражены корректирующие события после отчетной даты (СПОД) в соответствии с п. 3.1.2 Указания Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У.

В качестве корректирующих событий после отчетной даты Банком были отражены следующие операции:

- перенос остатков на 1 января 2013 года, отраженных на счетах №706 «Финансовый результат текущего года» на счета №707 «Финансовый результат прошлого года»;
- отражение хозяйственных расходов за 2012 год на основании документов, полученных после 1 января 2013 года;
- корректировки по начисленным налогам за 2012 год;
- уточнение суммы процентных и комиссионных доходов и расходов, относящихся к 2012 году;
- перенос остатков со счетов №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет №708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

С учетом СПОД чистая прибыль Банка за 2012 год составила 22 970 тыс. руб.

Некорректирующие события после отчетной даты.

Событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно повлиявших на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не произошло.

25 февраля 2013 года Правлением АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО) принято решение о закрытии Дополнительного офиса на Кетчерской АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)

3.5. Заключительные положения

В 2012 году Банк, как и весь российский банковский сектор в целом испытывал увеличивающееся конкурентное давление со стороны кредитных организаций за счет постепенного заполнения всех сегментов внутреннего рынка банковских услуг более качественными, сложными, но и более затратноемыми банковскими продуктами.

Тем не менее, банк продолжал занимать и укрупнять достаточные рыночные позиции, сохранил стабильный капитал, устойчивую клиентскую базу, расширил перечень оказываемых услуг и их современную технологическую поддержку.

Основной задачей Совета директоров и руководства Банка при выработке, осуществлении и коррекции стратегических задач было обеспечение финансовой стабильности, экономической активности и атмосферы доверия к Банку, чтобы тем самым способствовать уменьшению уровня риска потерь для его акционеров и кредиторов, сохранению стоимости активов и оптимизации операционной деятельности Банка.

Задачей руководства Банка было также исполнение требований в отношении эффективного

корпоративного управления, поддержание надлежащей практики управления риском и кредитом, поддержание на должном уровне внутренних контрольных процедур и систем, а также исполнение рыночной дисциплины, поддержке которой способствовала и большая степень раскрытия информации о Банке.

Банк выполнял обязательные требования Банка России по достаточности капитала.

На увеличение абсолютной величины капитала в 2012 году в сумме 24 259 млн. руб. влиял один фактор – прибыль. Источники капитала Банка сформированы с использованием надлежащих активов. Изменение показателя капитала Банка имеет положительную тенденцию.

Все акционеры заинтересованы в дальнейшем продолжении и укреплении своего бизнеса и поддержании деловой активности Банка.

Степень устойчивости капитальной базы Банка удовлетворительная. Капитал адекватен принятым Банком рискам, т.е. положение Банка остается достаточно безопасным, что обеспечит в будущем доверие к нему со стороны акционеров и рынка. Банк обладает финансовыми возможностями, а также достаточным руководящим и организационным потенциалом.

Показатели ликвидности (структура высоколиквидных, ликвидных активов, суммарных активов, обязательств Банка) удовлетворяют требованиям, установленным Банком России в целях регулирования риска потери ликвидности (обязательные нормативы ликвидности соблюдались в течение всего 2012 г.).

Качество управления ликвидностью позволяет Банку отвечать по собственным обязательствам. Банк слабо зависит от привлеченных средств вкладчиков, а потоки наличных денежных средств способны обеспечить своевременные расчеты.

Признаки потери доверия к Банку, например, демонстрируемые путем изъятия депозитов клиентами и другими банками, нарушения межбанковских связей отсутствуют. В целом состояние ликвидности Банка позволяет сделать прогноз, что оно сохранится и в перспективе и обеспечит необходимый уровень для ведения бизнеса.

Банк не допускал концентрацию кредитных рисков на одного акционера (участника) и на одного инсайдера, нормативы Н9.1 и Н10.1 соблюдались. В отношении «внутреннего» и «связанного» кредитования Банк действовал в пределах принятых лимитов по связанным ссудным операциям.

Банк выполнял требования Банка России по созданию резервов на возможные потери по ссудам. Более того, в рамках проводимой в 2012 году политики по повышению своей надежности Банк ужесточил требования к платежеспособности заемщиков.

В целом оценка качества ссуды на предмет возможных потерь от ее обесценения осуществлялась Банком на основании всестороннего и объективного анализа всех фактов и обстоятельств, связанных с заемщиком и его деятельностью.

Величина собственных средств (капитал) банка за период с 01.01.2012 г. по 31.12.2012 г. увеличилась на 2,3 % и составила 1 100 114 тыс. руб., что, в основном, обусловлено полученной в 2012 году прибылью


По итогам деятельности за 2012 год Банком получена чистая прибыль в размере 22 970 тыс. руб.

Коммерческая эффективность деятельности Банка (на фоне роста конкуренции в основных направлениях банковской деятельности) имела в целом положительные тенденции. Основные статьи доходов стабильны. Банк обладает возможностью их сохранения в перспективе, что обеспечит исполнение Банком всех обязательств перед кредиторами и вкладчиками и его дальнейшее существование в конкурентной среде. Изменений стратегических направлений деятельности Банка не требуется. Контроль в отношении расходов носил постоянный надлежащий характер, их структура соответствовала стратегии Банка.

3.6. Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.khovansky.ru, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров.

19.02.2013

Председатель Правления  Карнеев Д.С.

Главный бухгалтер  Курганова О.С.

