

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
46247501000	17531316	1025000002411	2145	044599780

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)
за 2013 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.

0

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 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. Дружниковская, 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 «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). 02.04.2013г. Управлением регистрации и лицензирования Московского главного территориального управления Центрального банка Российской Федерации сведения о закрытии данного подразделения внесены в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

Банк не имеет дочерних предприятий и не составляет консолидированную отчетность.

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров Банка за исключением решения вопросов отнесенных ФЗ «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров Банка. Количественный состав совета директоров Банка устанавливается решением общего собрания акционеров Банка и составляет в отчетном периоде 5 человек.

Ниже представлена информация о Совете директоров, в том числе об изменениях в составе совета директоров Банка, имевших место в 2013 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 01.01.2013 по 31.12.2013			
Председатель Совета директоров	Орлов Анатолий Кириллович	5 727	0,677
Член Совета директоров	Ческидова Анна Михайловна	80 861	9,569
Член Совета директоров	Моржин 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 2013 года;

Должность	ФИО
Председатель Правления	Карнаев 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 коммерческого банка в 2013 г., как и ранее, 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.

Данный период характеризовался существенным и достаточно резким ухудшением экономической конъюнктуры национальной экономики в целом, а начиная с IV кв. 2013 г. – в банковском секторе в частности. При этом в глобальной экономической конъюнктуре отмечались скорее позитивные тенденции, связанные с ростом экономики США и завершением рецессии в странах Еврозоны, а также улучшением показателей японской экономики. Негативные тенденции, начавшие проявляться в экономике КНР до истечения 2013 г., существенного влияния на внутрироссийскую экономическую конъюнктуру и отечественную банковскую систему оказать не успели.

Процессы, развившиеся в российской банковской системе в конце 2013 г. как имеющие субъективный генезис могут быть отнесены к категории политических рисков, трудно поддающихся временной локализации и оценке их возможных последствий. Поступающая в неполном объеме и не одновременно информация относительно критериев выделения участников рынка, находящихся в критическом состоянии, вызвала одномоментную устойчивую дезорганизацию банковского сектора национальной экономики в целом. Дополнительно усложняет процесс прогнозирования и оперативной деятельности резко возросший информационный поток, сепарация которого по степени достоверности и/или злонамеренности предоставляемых сведений существенно затруднена, а в реальном режиме времени – как правило, невозможна. В подобного рода условиях основной парадигмой деятельности АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО) становится усиление ее консервативной составляющей, повышение устойчивости Банка и ослабление потенциального негативного воздействия со стороны не только отдельных партнеров, но и разнородных групп экономических субъектов.

Продолжилось начатое в 2012 г. ужесточение условий кредитования физических лиц, в целом данный вид операций в 2013 г. сохранялся в основном для поддержания квалификационного потенциала задействованного при их осуществлении персонала и имеющихся практических наработок и методик. В целях минимизации возможного ущерба были разработаны планы оперативного реагирования на случай принятия политических решений по кардинальному реформированию сектора потребительского кредитования. Ужесточена процедура мониторинга текущего состояния заемщиков на базе доступных независимых источников информации.

Дезорганизация под воздействием тотального кризиса доверия межбанковского рынка потребовала усиления аналитических подразделений, ответственных за сбор и обработку информации как по отдельным кредитным учреждениям, так и банковскому сектору национальной экономики в целом. При этом учитывается изначальная невозможность полностью достоверного прогноза относительно перспектив каждого отдельного коммерческого банка. Отдельно рассматривается комплекс мероприятий по перманентному противодействию кампаниям дезинформации, потенциально враждебных АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО).

Сохранилось последовательное стремление к присутствию на рынке валютнообменных операций, усиление нестабильности курса национальной валюты в текущем году подтвердило стратегический курс на развитие данного направления деятельности как способное отчасти компенсировать снижение доходности и надежности ряда других операций, в т.ч. указанных выше.

Был продолжен курс на поддержание существующего высокого качества расчетно-кассового обслуживания, расширены программы по расширению клиентской базы в условиях усиления недоверия к банковской системе и ее отдельным элементам.

Таким образом, в условиях ухудшения внутризкономической конъюнктуры, дестабилизации банковского сектора национальной экономики, низкого уровня предсказуемости протекающих в нем процессов деятельность АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО) в истекшем году характеризовалась усилением консервативной направленности.

1.3. Информацию о перспективах развития Банка.

Аналитические подразделения Банка оценивают перспективы развития мировой экономики в 2014 г. как в целом благоприятные, констатируя улучшение ситуации уже начиная с конца 2013 г. Высоковероятным представляется в 2014 г. рост экономик США, а также Японии и стран Евросоюза, хотя для отдельных государств эти процессы не будут равномерны. Неопределенны перспективы экономик таких промышленно развитых стран как Ю. Корея, Тайвань, Австралия. Экономическая конъюнктура в КНР будет скорее неблагоприятной, однако ее деструктивное воздействие на российскую экономику начнет существенно сказываться ближе к середине 2014 г. Также скорее негативными являются перспективы таких крупных экономик, как индийская и бразильская. Существенно ухудшились перспективы национальной экономики России, на повестке дня стоит фактическая остановка экономического роста, обозначились серьезные структурные проблемы. В качестве наиболее существенного негативного фактора следует выделить высоковероятное 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.

Продолжится снижение доли российского газа на основных рынках сбыта – в странах Западной и Восточной Европы. Торможение роста китайской экономики и неопределенность результатов начатых в этой стране радикальных реформ, в т.ч. в банковском секторе, способны существенно затруднить попытки замещения снижения спроса на западном направлении экспортных потоков за счет восточного направления. Анализ динамики расширения использования новых методов добычи углеводородного сырья на примере сланцевого газа позволил аналитикам Банка прийти к выводу о высокой вероятности существенного снижения нефтяных цен в 2014 г. Практически неизбежное сворачивание политики количественного смягчения ФРС США также будет способствовать снижению цен на основные виды сырья в номинальном выражении.

Сохраняется неопределенность с выбором российским политическим руководством модели дальнейшего экономического развития страны. Ситуация усугубляется неясностью относительно критериев реформирования банковской системы, а также усилением, под воздействием негативной экономической конъюнктуры и противоречивых заявлений ответственных лиц, нестабильности национальной валюты. Вышеизложенное затрудняет долгосрочное определение наиболее перспективных направлений деятельности Банка. В подобного рода условиях политика Банка будет строиться исходя из предположения, что в 2014 г. неопределенность относительно путей и методов развития российской экономики усилится.

Основным способом противодействия расширяющемуся спектру рыночных, политических и структурных угроз продолжает оставаться максимальная диверсификация деятельности Банка.

Рассматривается вероятность присутствия Банка в основных сегментах рынка ценных бумаг. Поскольку возросла вероятность того, что для сохранения имеющегося уровня бюджетных расходов потребуются привлечение дополнительных заемных средств, будет сохраняться высокая степень организационной и кадровой готовности к быстрому расширению деятельности Банка на данном направлении. Одновременно будет учитываться увеличение рискованности инвестиций в частные ценные бумаги в условиях ухудшения перспектив национальной экономики.

Расчетно-кассовое обслуживание по прежнему будет рассматриваться как основополагающее в деятельности Банка, имеющее принципиальное стабилизирующее значение. Продолжится работа по его совершенствованию и использованию соответствующих возможностей для представления потенциальным потребителям всей линейки банковских продуктов на высоком технологическом уровне. Выявившаяся в конце 2013 г. фактическая неспособность российской системы расчетов с помощью пластиковых карт противостоять даже ограниченным потрясениям рынка ставит на повестку дня разработку сценариев противодействия негативному воздействию подобного рода кризисов.

Банк сохранит практику кредитования населения, однако данные операции будут рассматриваться как содержащие не только традиционный и прогнозируемый по количественным и качественным параметрам экономический, но и не подлежащий прогнозированию политический риск, имеющий тенденцию к усилению. В связи с этим операции по кредитованию населения будут по возможности ограничены взаимодействием с уже сформировавшимся надежным кругом клиентов Банка, чья платежеспособность может быть оценена в длительной ретроспективе.

Как существенно менее надежные Банк будет рассматривать в 2014 г. операции с недвижимостью, включая ипотечное кредитование.

В качестве одного из способов снижения рискованности подобного рода операций выступит более тщательный выбор валюты кредитования на основе тщательного научного прогноза

перспектив рынка отдельных, в т.ч. и экзотических в условиях России, валют.

В условиях очевидного снижения стабильности курса национальной валюты Банк приложит существенные усилия по повышению готовности к расширению масштаба валютнообменных операций как с точки зрения их объема, так и по географии охвата рынка.

Таким образом, рассматривая рыночную конъюнктуру как проявившую тенденцию к существенному ухудшению, АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО) видит основную парадигму своей деятельности в 2014 г. как направленную на предотвращение существенных материальных, организационных и имиджевых потерь и в таковом качестве диктующей продолжение проведения консервативной политики, основанной на всестороннем и непрерывном анализе текущей ситуации на базе имеющихся практических наработок и передовых достижений экономической науки.

1.4. Информация о деятельности Банка в 2013 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 2013 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 2013 году Банк учитывал осложнения в мировой и российской экономике.

Активы Банка в абсолютной величине за период с 01.01.13 г. по 31.12.13 г. выросли на 4 034 914 тыс. руб. или на 64,9 % и составили 10 252 142 тыс. руб. Данный рост обусловлен, в основном, увеличением средств в кредитных организациях и ростом объема кредитования.

Средства в кредитных организациях с 01.01.13 г. по 31.12.13 г. увеличились по сравнению с данными на соответствующую отчетную дату прошлого года на 2 029 649 тыс. руб. или 154,94%

Кредитный портфель Банка на 01.01.2014 г. составил 6 304 879 тыс. руб., что на 1 896 176 тыс. руб. или на 43,01% превышает данные по состоянию на 01.01.2013г.

Структура денежных средств и средств в кредитных организациях представлена в таблице ниже:

	тыс. руб	
	01.01.2014	01.01.2013
Наличные средства	246 997	140 020
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	165 656	192 567
Обязательные резервы	118 556	75 223
<i>Корреспондентские счета в банках</i>		
-Российской Федерации	92 730	33 539
- других стран	3 266 019	1 276 393
Итого денежных средств и средств в кредитных организациях	3 879 958	1 717 742
Резервы на возможные потери	(9 170)	-
Итого денежных средств и средств в кредитных организациях за вычетом резервов	3 870 788	1 717 742

Неснижаемый остаток на корреспондентском счете в ОАО «Сбербанк России» для расчетов с пластиковыми картами по состоянию на 01.01.2014 составил 11 006 тыс. руб. (Неснижаемый остаток на корреспондентском счете в «Мастер-Банк» (ОАО) для расчетов с пластиковыми картами на 01.01.2013г. - 7 007 тыс. руб.).

Информация о движении резервов по средствам в кредитных организациях представлена в таблице:

	тыс. руб.	
	2013	2012
Резерв на начало года	0	0
Создания резервов	9 799	0
Восстановления резервов	(629)	0

<i>Списание актива за счет резерва</i>	0	0
Резерв на конец года	9 170	0

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

Сроки оставшиеся до погашения	тыс.руб.			
	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013
	Средства в кредитных организациях		Чистая ссудная задолженность	
До востребования и до 30 дней	3 328 473	1 302 923	389 295	369 917
От 31 до 90 дней	0	0	249 204	606 972
От 91 до 180 дней	0	0	746 506	1 144 940
От 181 до 365 дней	0	0	525 590	500 057
Свыше года	0	0	4394 284	1 784 367
С неопределенным сроком	11 105	7 007	0	2 430
Итого	3 339 579	1 309 930	6 304 879	4 408 703

Информация о движении резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности за 2013 год представлена в таблице:

	тыс.руб.			
	Межбанковские кредиты и депозиты	Вложения в ценные бумаги	Требования к физическим и юридическим лицам	Итого
Резерв на начало года	80 161	0	877 683	957 844
<i>Создание резерва</i>	<i>1 196 883</i>	<i>30 507</i>	<i>1 483 030</i>	<i>2 710 420</i>
<i>Восстановление резерва</i>	<i>(1 253 298)</i>	<i>(30 507)</i>	<i>(1 397 597)</i>	<i>(2 681 402)</i>
<i>Списание актива за счет резерва</i>	<i>(10 000)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(10 000)</i>
Резерв на конец года	13 746	0	983 116	976 862

Информация о движении резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности за 2012 год представлена в таблице:

	тыс.руб.			
	Межбанковские кредиты и депозиты	Вложения в ценные бумаги	Требования к физическим и юридическим лицам	Итого
Резерв на начало года	28 000	0	955 152	983 152
<i>Создание резерва</i>	<i>464 234</i>	<i>10 255</i>	<i>879 252</i>	<i>1 353 741</i>
<i>Восстановление резерва</i>	<i>(412 073)</i>	<i>(10 255)</i>	<i>(956 721)</i>	<i>(1 379 049)</i>
<i>Списание актива за счет резерва</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Резерв на конец года	80 161	0	877 683	957 844

Основные средства Банка с 01.01.13 г. по 31.12.13 г. снизились на 15 877 тыс. руб. или на 18,84 % и составили 68 398 тыс. руб. Данное уменьшение связано с реализацией земельных участков, учитываемых по данной статье, полученных Банком в счет погашения обязательств заемщиков по кредитным договорам, а также формированием резерва на возможные потери до требуемой величины в соответствии с п. 2.7 Положения Банка России от 20.03.2006 г. №283-П.

Информация об основных средствах, нематериальных активах и материальных запасах представлена ниже:

	тыс.руб.	
	01.01.2014	01.01.2013
Основные средства	24 397	23 799
Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	22 644	29 676
Начисленная амортизация	(18 656)	(16 252)
Итого балансовая стоимость основных средств	28 385	37 225
Резервы под обесценение активов	(4 529)	(2 968)
Итого чистая стоимость основных средств	23 856	34 257
Вложения в сооружения и приобретение ОС и НМА	0	172
Нематериальные активы	8	6
Начисленная амортизация	(7)	(5)
Итого балансовая стоимость НМА	1	1
Запасные части	471	362
Материалы	638	622
Внеоборотные запасы	54 289	54 289
Инвентарь и принадлежности	1	1
Резервы на возможные потери	(10 858)	(5 429)
Итого материальные запасы	44 541	49 845
Всего ОС, НМА и материальные запасы	68 398	84 275

Информация о составе и изменении стоимости основных средств в 2013 году:

	тыс. руб.					
	Земля	Здания	Сооружения	Транспортные средства	Прочее оборудование	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31 декабря 2012 года	29 678	54 289	683	10 694	12 422	107 766
Поступления	0	0	0	824	1 039	1 863
Выбытия	(7 034)		(335)	0	-930	(8 300)
Остаток на 31 декабря 2013 года	22 644	54 289	348	11 518	12 531	101 330
Накопленная амортизация						
Остаток на 31 декабря 2012 года	0	0	(34)	(6 271)	(9 947)	(16 252)
Отчисления за период	0	0	(20)	(1 429)	(707)	(2 156)
Списание по выбывшим	0	0	19	0	733	752
Остаток на 31 декабря 2013 года	0	0	(35)	(7 700)	(10 921)	(18 656)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	29 678	54 289	649	4 423	2 475	91 514
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	22 644	54 289	313	3 818	1 610	82 674
резерв под недвижимость	(4 529)	(10 858)	0	0	0	(15 387)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года за вычетом резерва	18 115	43 431	313	3 818	1 610	67 287

Информация о составе и изменении стоимости основных средств в 2012 году:

						тыс. руб
	Земля	Здания	Сооружения	Транспортные средства	Прочее оборудование	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31 декабря 2011 года	45 410	121 789	97	10 513	10 485	188 294
Поступления	0	0	647	2 682	2 768	6 097
Выбытия	(15 732)	(67 500)	(61)	(2 501)	(831)	(86 624)
Остаток на 31 декабря 2012 года	29 679	54 289	683	10 694	12 422	107 767
Накопленная амортизация						
Остаток на 31 декабря 2011 года	0	0	(55)	(6 836)	(9 293)	(16 184)
Отчисления за период	0	(935)	(20)	(1 553)	(1 465)	(3 973)
Списание по выбывшим	0	935	41	2 118	811	3 905
Остаток на 31 декабря 2012 года	0	0	(34)	(6 271)	(9 947)	(16 252)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	45 410	121 789	42	3 677	1 192	172 110
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	29 678	54 289	649	4 423	2 475	91 514
резерв под недвижимость	(2 968)	(5 429)	0	0	0	(8 397)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года за вычетом резерва	26 711	48 860	649	4 423	2 475	83 118

Информация о движении резервов по основным средствам представлена в таблице:

	тыс.руб.	
	2013	2012
Резерв на начало года	8 397	0
Создания резерва	7 813	29 399
Восстановления резерва	(623)	(21 002)
Списания актива за счет резерва	0	0
Резерв на конец года	15 387	8 397

Статья «Прочие активы» включает в себя:

	тыс.руб.	
	01.01.2014	01.01.2013
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с ПК	0	101
Простроченные проценты по предоставленным кредитам	2 830	4 608
Требования по прочим операциям	0	18
Требования по получению процентов	3	2
Расчеты по налогам и сборам	155	1 137
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	150	190
Расчеты с поставщиками и покупателями	3 606	3 144
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	7	0
Расчеты с прочими дебиторами	5 368	1 107
Расходы будущих периодов по другим операциям	1 932	2 105
Резервы под обесценение	(5 974)	(5 904)
Итого прочие активы	8 077	6 508

Информация о движении резервов по прочим активам представлена в таблице:

тыс.руб.

	2013	2012
Резерв на начало года	5 904	5 669
Создания резервов	6 685	1 879
Восстановление резервов	(6 615)	(1 644)
Списание активов за счет резервов	0	0
Резерв на конец года	5 974	5 904

Ресурсная база Банка в 2013 году была сформирована, в основном, за счет привлечения средств клиентов - некредитных организаций (в т. ч. физических лиц) и выпуском собственных векселей Банка:

В отчетном году источниками формирования устойчивой пассивной базы являлись средства клиентов (некредитных организаций), объем которых по состоянию на 01.01.2014г.: увеличился по сравнению с аналогичными данными на 01.01.2013г. на 957 990 тыс. руб. или 24,14% и составили 4 926 015 тыс. руб. Объем выпущенных долговых обязательств Банка на 01.01.2014г. увеличился на 2 958 698 тыс. руб. или 276,69% по сравнению с данными на 01.01.2013г. и составил 4 028 015 тыс. руб.

тыс.руб

	01.01.2014	01.01.2013
Средства клиентов (некредитных организаций)	4 926 015	3 968 025
В т. ч. вклады физических лиц	2 894 778	1 880 541
Собственные векселя	4 028 015	1 069 317

Информация по срокам погашения средств клиентов и собственных векселей представлена в таблице:

тыс.руб

Сроки оставшиеся до погашения	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013
	Средства клиентов (некредитных организаций)		Выпущенные долговые обязательства (собственные векселя)	
До постребования и до 30 дней	2 411 790	2 180 287	1 754 430	29 965
От 31 до 90 дней	504 168	466 409	3 463	2 703
От 91 до 180 дней	222 021	127 488	261 738	79 637
От 181 до 365 дней	431 367	158 930	232 562	208 701
Свыше года	1 356 669	1 034 911	1 775 822	748 311
Итого	4 926 015	3 968 025	4 028 015	1 069 317

Статья «Прочие обязательства» включает в себя:

тыс.руб.

	01.01.2014	01.01.2013
Незавершенные расчеты кредитной организации	1 386	249
Обязательства по прочим операциям	22 705	40 834
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	99 695	16 719
Расчеты по налогам и сборам	4 015	8 343
Налог на добавленную стоимость, полученный	643	2
Расчеты с поставщиками и покупателями	1 446	367
Расчеты с организациями-нерезидентами по хоз. операциям	23	13
Расчеты с прочими кредиторами	15	15
Резерв – оценочные обязательства некредитного характера	167	0
Итого прочие обязательства	130 095	66 542

Прочие обязательства Банка с 01.01.13г. по 31.12.13г. выросли на 63 553 тыс. руб. и составили 130 095 тыс. руб. Данный рост связан с увеличением обязательств по процентам по выпущенным векселям в связи с увеличением собственных вексельных обязательств Банка на отчетную дату. Уменьшение обязательств, отраженных по строке «Обязательства по прочим операциям» обусловлено погашением Банком процентов за рассрочку платежа перед Департаментом имущества города Москвы в сумме 18 167 тыс. руб.

Информация по срокам погашения прочих обязательств представлена в таблице:

Сроки оставшиеся до погашения	тыс.руб	
	01.01.2014	01.01.2013
До востребования и до 30 дней	58 735	4 529
От 31 до 90 дней	7 913	7 357
От 91 до 180 дней	31 728	6178
От 181 до 365 дней	11 865	12 887
Свыше года	19 854	35 591
Итого	130 095	66 542

Процентные доходы, всего в 2013г. выросли на 128 610 тыс. руб. или 20,92 % и составили 743 441 тыс. руб. по сравнению с соответствующим периодом прошлого года.

Процентные расходы, всего в 2013г. составили 373 660 тыс. руб., что на 155 465 тыс. руб. или 71,25 % больше, чем за соответствующий период прошлого года.

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери в 2013г. составили 336 685 тыс. руб., что на 86 092 тыс. руб. или 20,41 % меньше, чем за соответствующий период прошлого года. Данное уменьшение, в основном, вызвано доначислением в 2013 году по сравнению с 2012 годом резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности.

Операционные расходы Банка по итогам работы за 2013 год увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (на 19 063 тыс. руб. или 6,41%) и составили 316 555 тыс. руб. Прибыль Банка после налогообложения за 2013 год выросла на 17 807 тыс. руб. или 77,5% по сравнению с показателями 2012 года и составила 40 777 тыс.руб.

В 2013 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 ориентируется 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 2013 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 2014 года представлена в таблице:

		Россия	Страны "Группы развитых стран"	Страны СНГ	Респуб- лика Кипр	Австрий- ская респуб- лика	Другие страны	ИТОГ
АКТИВЫ								
1	Денежные средства	246 997	0	0	0	0	0	246 997
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	284 212	0	0	0	0	0	284 212
2.1	Обязательные резервы	118 556	0	0	0	0	0	118 556
3	Средства в кредитных организациях	83 560	0	0	0	3 256 019	0	3 339 579
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	6 294 551	10 328	0	0	0	0	6 304 879
6	Чистые вложения в ценные бумаги и	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	68 398	0	0	0	0	0	68 398
9	Прочие активы	8 077	0	0	0	0	0	8 077
10	Всего активов	6 985 795	10 328	0	0	3 256 019	0	10 252 142
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)	3 622 933	1 453	6 659	1 294 937	0	33	4 915 982
13.1	Вклады физических лиц	2 886 672	1 440	6 658	0	0	8	2 894 778
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	3 122 614	0	0	905 401	0	0	4 028 015
16	Прочие обязательства	90 871	0	0	39 223	1	0	130 094
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	24 975	0	0	0	0	0	24 975
18	Всего обязательств	6 861 393	1 453	6 659	2 239 561	1	33	9 102 000

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

		тыс.руб.						ИТОГО
		Россия	Страны "Группы развитых стран"	Страны СНГ	Респуб- лика Кипр	Австрий- ская респуб- лика	Другие страны	
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	1 309 913
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемого 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	4 936 032	6 804	17	0	1 276 375	0	6 219 228
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	740 235	0	0	329 082	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

2.1.2. Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщика (юридическим и физическим лицам)

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 2014 г. и на 01 января 2013 г.:

№ п/п	Наименование показателя	2013		2012	
		Абсолютное значение, тыс. руб	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, кредитов, в процентах	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего в том числе по видам экономической деятельности:	5 573 923	100.00%	3 814 494	100.00%
1.1	Обрабатывающие производства	663 171	11.90%	607 227	15.92%
1.2	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	589 126	10.57%		0.00%
1.3	Строительство	771 209	13.84%	357 795	9.38%
1.4	Транспорт и связь	345 522	6.20%	312 375	8.19%
1.5	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	291 564	5.23%	359 355	9.42%
1.6	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 930 795	34.64%	1 127 395	29.56%
1.7	Финансовая деятельность	236 810	4.25%	447 600	11.73%
1.8	Прочие виды деятельности	745 726	13.38%	602 747	15.80%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	3 579 161	64.21%	2 250 545	59.00%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	54 897	0.98%	14 500	0.38%
3	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам:	1 707 818	100.00%	1 552 053	100.00%
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.	254 640	14.91%	289 797	18.67%
3.2	ипотечные кредиты	541 883	31.73%	394 510	25.42%
3.3	автокредиты	13 438	0.79%	23 385	1.51%
3.4	иные потребительские кредиты	897 857	52.57%	844 361	54.40%
	Итого кредитный портфель до вычета резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	7 281 741		5 366 547	
	Итого резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	(976 862)		(957 844)	
	Итого чистая ссудная задолженность	6 304 879		4 408 703	

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, репутационными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных, правовых и репутационного рисков.

2.2.1.1. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Функционирование системы управления рисками осуществляется в рамках ее организационной структуры.

В организационную структуру по управлению рисками входят:

Совет директоров Банка

Правление Банка

Председатель Правления

Кредитный комитет

Управление регулирования корреспондентских счетов и анализа

Руководители структурных подразделений

Работники Банка.

Организационная структура по управлению рисками строится по трехуровневой системе:

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

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

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

Механизм управления рисками представляет собой иерархическую структуру, строящуюся на принципе подчиненности более низкого уровня более высокому. Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

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

2.2.1.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками базируется на стратегии развития Банка и является программой управления деятельностью Банка, направленной на снижение потерь от реализации различных видов банковских рисков, базирующейся на результатах анализа, в процессе которого выявляются потенциальные опасности, грозящие нарушением стабильности банковской деятельности.

Стратегия управления рисками (риск-менеджмент) Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес - направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых им на себя рисков.

Стратегия риск - менеджмента Банка предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом Банка;
- приоритетное развитие кредитного бизнес - направления деятельности;
- равные условия для развития высокорисковых бизнес - направлений, связанных с переоценкой активов по рыночной стоимости;
- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес - направлений и деятельности бизнес -

подразделений Банка и перераспределение частных лимитов риска в соответствии с финансовыми результатами;

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

Стратегия риск - менеджмента подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

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

Банк принимает в качестве основной стратегии управления рисками стратегию умеренно-консервативного роста, основной целью которой является получение умеренного прироста стоимости капитала при заранее известном сроке инвестиций с возможностью проведения ограниченного круга рискованных инвестиций. Базовый индекс стратегии - ставка рефинансирования ЦБ РФ.

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

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

Управление каждым отдельным риском осуществляется по единой модели управления.

Управление всеми видами банковских рисков в Банке включает в себя следующие этапы:

Идентификация: определение риска, причины его возникновения и на какой сегмент бизнеса действует риск.

Оценка: определение количественной оценки (где это возможно), оценка вероятности реализации риска (на основе статистических данных и(или) путем экспертной оценки).

Мониторинг: определение индикаторов риска, процедур мониторинга и определение «кто и как сигнализирует».

Минимизация: определение и реализация организационных мероприятий, определение и внедрение количественных параметров (уровня «аппетита к риску»).

Контроль: контроль организации и процедур управления риском, контроль работы системы мониторинга риска, контроль лимитов, стресс-тестирование.

2.2.1.4. Политика в области снижения рисков

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

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

К основным инструментам управления различными видами рисков Банка относятся:

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

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

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

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

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

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

2.2.1.5. Информацию о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения

На протяжении 2013 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.

В 2013 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.
- Риска легализации.
- Риск – аппетита.

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 2014 года:

№ п/п	Наименование актива	01.01.2014									
		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:	7 110 390	174 559	89 686	671	357	83 845	129 711	129 711	129 711	
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	7 110 390	174 559	89 686	671	357	83 845	129 711	129 711	129 711	
1.2	Учтонные векселя	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

	отсрочки платежа (поставки финансовых активов)									
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	5 457	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Требования по получению процентных доходов	2 830	2 830	1 250	1 210	0	370	517	517	517
5	Корреспондентские счета	3 343 570	0	0	0	0	0	0	0	0
6	ИТОГО:	10 462 247	177 389	90 936	1 881	357	84 215	130 228	130 228	130 228

Удельный вес просроченных активов в общем объеме активов на 01.01.2014г. составил 17,3 % (на 01.01.2013г. – 30,5%).

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	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	1 296	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:	6 682 588	189 563	0	30 373	172	157 722	189 563	189 563	189 563

2.2.2.3. Информация о реструктурированных активах и ссудах

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

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

В Банке в 2013 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 1 110 216 тыс. руб., резерв на возможные потери по ссудной задолженности сформирован в размере 214 255 тыс. руб. Общий объем чистой реструктурированной ссудной задолженности, предоставленной клиентам юридическим и физическим лицам составил 895 961 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 снизился в 1,89 раза и составил 8,73 % (в 2012 г. 16,57 %)
 - удельный вес чистой реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме чистой ссудной задолженности снизился в 1,64 раза и составил 14,21% (в 2012 году 23,36 %).
- В 2013 году общий объем чистой ссудной задолженности вырос по отношению к 2012 году на 43,01 % (6 304 879 тыс. руб. в 2013 г. против 4 408 703 тыс. руб. в 2012 г.).

По видам реструктуризации приведенные выше данные можно детализировать следующим образом:

- увеличение срока возврата суммы основного долга 7,16 % (2012 г. – 21,16 %);
- увеличение суммы основного долга 1,39% (2012 г. – 1,14 %);
- увеличение срока возврата суммы основного долга со снижением процентной ставки 4,80% (2012 г. – 0,28 %);

- изменение графика уплаты процентов 0,01 % (2012 г. – 0,02 %);
- увеличение срока возврата суммы основного долга и изменение графиков выдачи траншей 0,41 % (2012 г. – 0%);
- увеличение срока возврата суммы основного долга с увеличением суммы основного долга 0,58 % (2012 г. – 0,58 %);
- увеличение срока возврата основного долга с увеличением суммы основного долга и снижением процентной ставки 0,44 % (2012 г. – 0,18 %);

Иные виды реструктуризации ссуд отсутствовали.

Перспективы погашения реструктурированных ссуд на 01.01.2014 г. Банк оценивал следующим образом.

Хорошие: 76,49 % (849 190 тыс. руб.)

Средние: 20,42 % (226 685 тыс. руб.)

Плохие: 3,09 % (34 341 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. 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 01.01.2014 г. показывает, что Банк не превышает общие параметры уровня реструктуризации, сложившиеся в банковском секторе.

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 2014 года представлена в таблице:

№ п/п	Наименование показателя	тыс. руб.			
		01.01.2014		01.01.2013	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	7 175 849	2 830	5 364 117	4 610
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	174 559	2 830	183 659	4 608
5	Объем реструктурированной задолженности	1 110 216	185	1 259 674	172
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	239 011	0	227 111	0
6.2	II	4 126 736	2460	2 675 839	0
6.3	III	2 054 596	0	1 693 719	0
6.4	IV	601 759	0	581 112	0

6.5	V	88 288	370	186 336	4 608
7	Обеспечение, всего, в том числе:	332 103	0		
7.1	I категории качества	211 103	0	212 609	0
7.2	II категории качества	121000	0	0	0
8	Расчетный резерв на возможные потери	1 107 779	517	1 067 550	4 608
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	976 862	517	957 844	4 608
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	976 862	517	957 844	4 608
	II	152 544	147	84 710	0
	III	511 003	0	471 865	0
	IV	225 027	0	214 933	0
	V	88 288	370	186 336	4 608

В 2013 и 2012 году Банк не предоставлял кредитов акционерам и не осуществлял выдачу кредитов на льготных условиях.

В 2013 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 28.09.2012г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и внутрибанковскими положениями о рисках.

Осуществляемые Банком операции носили стандартный характер. В 2013г. 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 2013 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 2014 года:

		рубли	ЕВРО	долл. США	проч.	Итого
АКТИВЫ						
1	Денежные средства	95 704	22 070	128 951	272	246 997
2	Средства кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации	284 212	-	-	-	284 212
2.1	Обязательные резервы	118 556	-	-	-	118 556
3	Средства в кредитных организациях	16 323	12 359	3 309 657	1 240	3 339 579
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	2 415 954	217 711	3 671 214	-	6 304 879
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	68 398	-	-	-	68 398
9	Прочие активы	5 754	-	2 323	-	8 077
10	Всего активов	2 886 345	252 140	7 112 145	1 512	10 252 142
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	931 034	324 938	3 670 037	6	4 926 015
13.1	Вклады физических лиц	251 353	287 602	2 355 820	3	2 894 778
	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	513 514	26 262	3 488 239	-	4 028 015
16	Прочие обязательства	30 114	1 392	98 589	-	130 095
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	24 975	-	-	-	24 975
18	Всего обязательств	1 499 637	352 592	7 256 866	6	9 109 100
	Чистая балансовая позиция	1 386 708	(100 452)	(144 720)	1 506	1 143 042

В таблице представлена информация об активах и обязательствах Банка в разрезе различных валют по состоянию на 01 января 2013 года:

тыс.руб.

		рубли	ЕВРО	доп. США	проч.	Итого
АКТИВЫ						
1	Денежные средства	56 169	41 521	41 954	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	2 598 667	475 104	3 139 422	3 136	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	688 365	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 обязательства	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

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.

Осуществляемые Банком операции носили стандартный характер. В 2013г. Банк не осуществлял вложений в финансовые инструменты, по которым рассчитываются процентный риск.

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 аккумулирования ресурсов.

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

Банк обеспечивал необходимый уровень ликвидности следующим образом:

продажей части активов;

расширением масштабов пассивных операций по привлечению средств клиентов;

выпуском ценных бумаг (векселей) на разные сроки привлечения;

привлечением денежных средств в депозиты на различные сроки от юридических и физических лиц.

В 2013 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 контролирующих органов. Косвенные потери влияют на финансовый результат посредством потери репутации, оттока клиентов.

Мониторинг операционного риска осуществляется путем ежедневного изучения текущих статистических, финансовых и иных показателей деятельности Банка и бесперебойности его функционирования. Уполномоченными проводить мониторинг являются 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 2013г. оценивалось как «хорошее».

2.2.9. Риск легализации.

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

Формирование оценки осуществляет Управление регулирования корреспондентских счетов и анализа. Оценка проводится на ежеквартальной основе.

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

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

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

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

Руководство Банка обязано проанализировать сложившуюся ситуацию и принять необходимые меры адекватного воздействия на нее для достижения положительного результата в кратчайшие сроки.

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

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

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

2.2.10. Риск - аппетит.

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

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

Управление риск – аппетитом позволяет также выявлять, измерять и определять приемлемый уровень банковских рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий (присущие риски).

Целями оценки уровня риск - аппетита Банка являются:

- минимизация рисков для обеспечения сохранности и роста активов для акционеров Банка (то есть роста стоимости бизнеса), чему соответствует реализация принципа продолжения деятельности;
- защита интересов кредиторов и вкладчиков и других заинтересованных лиц, чему соответствует реализация принципа осторожности;
- оптимизация структуры активов и обязательств Банка для достижения оптимального соотношения между доходностью и принимаемыми рисками;
- обеспечение соблюдения требований надзорного органа по достаточности капитала;
- соответствие деятельности Банка лучшим образцам отечественной и международной банковской практики.

Структурным подразделением Банка, осуществляющим мониторинг уровня риск - аппетита является Управление регулирования корреспондентского счета и анализа.

Норматив достаточности капитала контролируется на ежедневной основе.

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

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

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

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

Мониторинг уровня риск - аппетита Банка Службой внутреннего контроля проводится с полугодовой периодичностью.

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

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 2013 и 2012 годов, представлен в таблицах ниже.

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами в 2013 году представлена в таблице

тыс. руб

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация/преобладающее хозяйствующее общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки				
1	Ссуды, в том числе:		4 542	2 220	6 762
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	5 121	501 992	258 188	765 300
	Депозиты	0	373 993	243 692	617 686
	Текущие счета	5 121	127 998	14 495	147 615
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	150	150
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	513	184	697
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	513	184	697
1.2	от вложений в ценные бумаги				0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	0	32 059	14 016	46 075

2.1	по привлеченным средствам клиентов, но являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	32 059	14 016	46 075
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	85	26	111
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
5	Комиссионные доходы	16	226	97	338
6	Комиссионные расходы	0	0	0	0

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	6 990
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, но 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, но 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

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

В 2013 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 2013 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 2013 и 2012 годах условные обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	7 507	10 436
Гарантии выданные	222 987	29 852
Итого обязательства кредитного характера	230 494	40 288

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 1 января 2014 года:

тыс. руб.

	условные обязательства кредитного характера	Резерв расчетный	Резерв сформированный
категория качества			
Неиспользованные кредитные линии			
I	7 507	-	-
II	0	0	0
IV	0	0	0
Итого неиспользованные кредитные линии	7 507	0	0
Гарантии выданные			
II	222 987	24 975	24 975
Итого гарантии выданные	222 987	24 975	24 975
Итого	230 494	24 975	24 975

Информация о движении резерва по условным обязательствам кредитного характера в таблице ниже:

	тыс. руб.	
	2013	2012
Резерв на начало года	11 080	7
Создание резервов	482 814	256 468
Восстановления резервов	(468 919)	(245 395)
Списание актива за счет резерва	0	0
Резерв на конец года	24 975	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 1 января 2013 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	16 632	11 080
Итого	40 288	16 632	11 080

Срочные сделки по состоянию на отчетную дату и на 01 января 2013 года отсутствовали.

2.4.1. Информация о судебных разбирательствах кредитной организации

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. На отчетную дату Банком сформирован резерв в размере 100% в сумме 167 тыс. руб. по незавершенному на отчетную дату судебному разбирательству.

Банк не сформировал резерв по судебным разбирательствам в финансовой отчетности на 01.01.2013 г.

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 следующих внутренних документов:

- Политика «Выплаты вознаграждений работникам АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)»;
- Политика «О системе мотивации персонала АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)»;
- Кадровая Политика;
- Положение «Условия оплаты труда работников АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)»;
- Положение «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:

Наименование выплат	2013		2012	
	тыс. руб	Доля в общем объеме вознаграждений	тыс. руб	Доля в общем объеме вознаграждений
<i>краткосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты):</i>				
оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	56 279	0,3	54 220	0,3
оплата лечения, медицинского обслуживания (страховка)	778	0,2	818	0,3
Страховые взносы (отчисления от зарплаты в фонды)	7 088	0,2	7 116	0,2
коммунальных услуг	-	-	-	-
другие платежи в пользу основного управленческого персонала	-	-	-	-
<i>долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты):</i>				
выплаты пенсий и других социальных гарантий	-	-	-	-
иные долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Итого выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	64 145		62 154	
Списочная численность персонала, всего, в том числе:	106		104	
численность основного управленческого персонала	14		14	

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 01.01.2014 г. составила 60 700 тыс. руб. или 7,2 % от размера зарегистрированного уставного капитала Банка. В отчетном периоде отчисления в резервный фонд в сумме 2 900 тыс. руб. были произведены по решению Общего собрания акционеров (Протокол Общего Собрания акционеров от 15.03.13г. № 62). Использование резервного фонда в отчетном периоде не производилось.

В течение 2013 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 2014 года средства фонда потребления (ФЭС в части материального поощрения) и фонда накопления составили соответственно 1 810 тыс. руб. и 31 637 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 2013 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 статье 8 Федерального закона РФ "О бухгалтерском учете" от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ и п.1.3 части I Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16 июля 2012 г. № 385-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 16 июля 2012 г. № 385-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 2013 году применял те же принципы имущественной обособленности и временной определенности фактов финансовой и хозяйственной деятельности, которые были использованы в 2012 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 2013 год были внесены изменения согласно изменениям в Положении Банка России № 385-П, вступающим в силу с 1 января 2013 года:

- учет неиспользованных лимитов по выдаче гарантий

В 2013 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 2014 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 2013 г. была проведена инвентаризация учитываемого на балансовых 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 2013 г. была проведена инвентаризация учитываемого на балансовых 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.

По состоянию на 1 декабря 2013г. была проведена проверка состояния учета расчетов с подотчетными лицами. Денежные средства выдавались в подотчет только лицам, утвержденным приказом председателя правления банка на год. Денежные средства не выдавались под отчет, пока работник не отчитался по ранее полученной сумме наличных, срок отчета по которой уже наступил. Сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений банк не имеет. Расхождений между данными бухгалтерского учета и данными первичных документов не выявлено.

По состоянию на 1 декабря 2013г. была проведена проверка состояния учета расчетов с дебиторами и кредиторами. Фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности не выявлено. Наличие пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством РФ порядке не выявлено.

Остаток балансового счета 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составляет 0 рублей.

Проведена сверка переходящей на 2014 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 89 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 5 368 тыс.руб., под которую в полном размере создан резерв под возможные потери в сумме 5 368 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 телекоммуникационной 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 2013 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 01.01.2014г. 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 Указаниям 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 04.09.13г. N 3054-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 2014 года.

С налоговыми органами произведена выверка недоимок - переплат. За АКБ "ХОВАНСКИЙ" (ЗАО) недоимок по уплате налогов не числится. Акты выверки расчетов на 31.12.2013 г. имеются. Числящаяся переплата будет зачтена в счет предстоящих платежей по налогам в 2014 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	839	Гкал	110
2	Электрическая энергия	148 735	кВт*час	635
3	Топливо дизельной	7	т	204
4	Бензин автомобильный	20 052	л	603

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 2014 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 04.09.2013 г. № 3054-У.

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

- перенос остатков на 1 января 2014 года, отраженных на счетах №706 «Финансовый результат текущего года» на счета №707 «Финансовый результат прошлого года»;
- отражение хозяйственных расходов за 2013 год на основании документов, полученных после 1 января 2014 года;

- корректировки по начисленным налогам за 2013 год;
- уточнение суммы процентных и комиссионных доходов и расходов, относящихся к 2013 году;
- перенос остатков со счетов №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет №708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

С учетом СПОД чистая прибыль Банка за 2013 год составила 40 777 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.

27.12.2013 г. Банком был заключен Договор субординированного займа на 7 700 000,00 (Семь миллионов семьсот тысяч 00/100) долларов США на семь лет под 8 процентов годовых, который был предоставлен 17.01.2014г.

3.5. Заключительные положения

В 2013 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 затратно-емкими 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 2013 году в сумме 40 777 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, обязательства Банка) удовлетворяют требованиям, установленным Банком России в целях регулирования риска потери ликвидности (обязательные нормативы ликвидности соблюдались в течение всего 2013 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.

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 01.01.2013 г. по 31.12.2013 г. увеличилась на 3,7 % и составила 1 141 095 тыс. руб., что, в основном, обусловлено полученной в 2013 году прибылью

По итогам деятельности за 2013 год Банком получена чистая прибыль в размере 40 777 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. Раскрытие и публикация пояснительной информации

В соответствии с пунктом 4.1 Указания Банка России от 25.10.2013 г. №3081-У при раскрытии пояснительной информации за 2013 год Банк руководствовался положениями внутренних документов, определяющих подходы к опубликованию кредитными организациями информации перед широким кругом пользователей в рамках годового отчета, принятых до вступления в силу Указания №3081-У.

Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную информацию в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО) за 2013 год в печатных средствах массовой информации. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО) за 2013 год, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.khovansky.ru, после утверждения общим собранием акционеров.

Председатель Правления  Карнеев Д.С.

Главный бухгалтер  Курганова О.С.

30.01.2014

