

Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	799 585	0	0	0	0	799 585
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	11 563	11 563
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	3 999	0	0	0	0	3 999
Кредиты и дебиторская задолженность	40 406	38 214	74 372	204 346	43 410	400 748
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	3 720	0	0	0	0	3 720
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства	0	0	0	0	88 205	88 205
Итого активов:	847 710	38 214	74 372	204 346	143 178	1 307 820
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	760 496	114 778	34 288	167 759	23 502	1 100 823
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	4 887	0	0	0	0	4 887
Отложенное налоговое обязательство	0	14 346	0	0	0	14 346
Итого обязательств:	765 383	129 124	34 288	167 759	23 502	1 120 056
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	82 327	- 90 910	40 084	36 587	119 676	187 764
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	82 327	- 8 583	31 501	68 088	187 764	

Операционный риск.

Банк принимает на себя операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур

проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основной целью управления операционным риском является предотвращение негативных последствий, которые могут произойти в рамках текущей деятельности Банка.

Основные задачи управления операционным риском заключаются в создании соответствующей среды управления риском, выявлении, оценке, мониторинге, контроле и минимизации операционного риска.

Управление операционным риском основывается на создании эффективной системы внутреннего контроля и соответствующей внутренней инфраструктуры для предотвращения операционных рисков.

Способы управления операционным риском используемые Банком:

- внутренний контроль и внутренний аудит;
- система отчетности для выявления потенциальных проблем.

В Банке существует комплекс мер, направленных на снижение риска неэффективности внутренних банковских процедур и правил, влияния человеческого фактора. К ним относятся:

- четкая формализация банковских процедур и правил;
- разграничение полномочий подразделений и сотрудников Банка;
- проведение текущего и последующего контроля всех банковских операций;
- строгое выполнение требований Банка России и действующего законодательства;
- обучение персонала Банка.

Результатом оценки операционного риска является статистический анализ распределения:

- событий операционного риска;
- фактических убытков от реализации операционных рисков;
- суммарного типового риска.

Кроме того, ежеквартально по состоянию на отчетную дату оценивается уровень достаточности капитала Банка с учетом покрытия операционного риска.

В целях мониторинга операционного риска Банк также использует систему индикаторов уровня операционного риска. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Правовой риск.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых

правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, также условий заключенных договоров.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

- выявление правового риска;
- оценка правового риска;
- мониторинг правового риска;
- контроль и/или минимизация правового риска.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

Для оценки уровня правового риска Банком определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Мониторинг правового риска проводится на уровне подразделений и в целом по Банку.

Контроль правового риска осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений в рамках установленных полномочий.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Управлением правового обеспечения заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- Управление правового обеспечения подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

Репутационный риск.

Деловая репутация Банка - качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Банка, а также действий ее реальных владельцев, аффилированных лиц.

Цель управления риском потери деловой репутации (репутационным риском) Банка может быть достигнута на основе системного, комплексного подхода, который предусматривает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере репутационного риска;
- выявление и анализ репутационного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) репутационного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления репутационным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения репутационным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Процесс управления риском потери деловой репутации состоит из следующих этапов:

- выявление репутационного риска;
- мониторинг репутационного риска;
- оценка репутационного риска;
- контроль и/или минимизация репутационного риска.

Банком установлена система пограничных значений (лимитов) по показателям, используемым для оценки репутационного риска, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Стратегический риск.

Основной стратегической задачей Банка является формирование стабильно развивающегося, регионального, высокорентабельного банка с безупречной деловой репутацией и максимальными возможностями по предоставлению самых разнообразных услуг для своих клиентов. В соответствии с данной задачей Банк составляет планы перспективного развития, финансовые планы, сметы расходов, которые утверждаются Советом Директоров. На основании планов разрабатываются конкретные мероприятия по обеспечению максимально эффективного функционирования и управления Банком.

27. Управление капиталом