

## Банковская отчетность

| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |  |   |           |
|----------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
|                            | по ОКПО                             | основной<br>государственный<br>регистрационный номер | регистрационный<br>номер<br>(/порядковый номер) | БИК       |
| 45296559000                | 09251146                            | 1026400001803  | 937   | 044552706 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Объединенный резервный банк / ЗАО ОРБАНК

Почтовый адрес РФ, 115280, г. Москва, ул. Ленинская слобода, д. 19, стр.32

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

| Номер<br>п/п | Наименование показателя   | Нормативное<br>значение | Фактическое значение                       |  |
|--------------|---|-------------------------|--|--|
|              |   |                         | на отчетную<br>дату                        | на предыдущую<br>отчетную дату             |
| 1            | 2   | 3                       | 4  | 5  |
| 1            | Норматив достаточности собственных средств<br>(капитала) банка (Н1)   | 10.0                    | 21.8                                       | 16.6                                       |
| 2            | Норматив достаточности собственных средств<br>(капитала) небанковской кредитной организации,<br>имеющей право на осуществление переводов денежных<br>средств без открытия банковских счетов и<br>связанных с ними иных банковских операций (Н1.1) | 0.0                     | 0.0  | 0.0  |
| 3            | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)  | 15.0                    | 55.5                                       | 49.7                                       |
| 4            | Норматив текущей ликвидности банка (Н3)   | 50.0                    | 82.4                                       | 80.9                                       |
| 5            | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)  | 120.0                   | 105.3                                      | 96.5                                       |
| 6            | Норматив максимального размера риска<br>на одного заемщика или группу связанных<br>заемщиков (Н6)   | 25.0                    | Максимальное<br>20.6<br>Минимальное<br>3.3 | Максимальное<br>21.3<br>Минимальное<br>3.9 |
| 7            | Норматив максимального размера крупных<br>кредитных рисков (Н7)   | 800.0                   | 174.4                                      | 298.8                                      |
| 8            | Норматив максимального размера кредитов,<br>банковских гарантий и поручительства,<br>предоставленных банком своим участникам<br>(акционерам) (Н9.1)   | 50.0                    | 0.2  | 0.0  |
| 9            | Норматив совокупной величины риска<br>по инсайдерам банка (Н10.1)   | 3.0                     | 0.5  | 0.8  |
| 10           | Норматив использования собственных средств<br>(капитала) банка для приобретения акций<br>(долей) других юридических лиц (Н12)   | 25.0                    | 0.0  | 0.0  |
| 11           | Норматив соотношения суммы ликвидных активов<br>сроком исполнения в ближайшие 30 календарных<br>дней к сумме обязательств РНКО (Н15)  | 0.0                     | 0.0  | 0.0  |
| 12           | Норматив ликвидности небанковской кредитной<br>организации, имеющей право на осуществление<br>Переводов денежных средств без открытия<br>банковских счетов и связанных с ними иных<br>банковских операций (Н15.1)                                 | 0.0                     | 0.0  | 0.0  |
| 13           | Норматив максимальной совокупной величины<br>кредитов клиентам - участникам расчетов на<br>завершение расчетов (Н16)  | 0.0                     | 0.0  | 0.0  |
| 14           | Норматив предоставления РНКО от своего имени<br>и за свой счет кредитов заемщикам, кроме<br>клиентов - участников расчетов (Н16.1)  | 0.0                     | 0.0  | 0.0  |
| 15           | Норматив минимального соотношения размера<br>предоставленных кредитов с ипотечным покрытием<br>и собственных средств (капитала) (Н17)   | 0.0                     | 0.0  | 0.0  |
| 16           | Норматив минимального соотношения размера<br>ипотечного покрытия и объема эмиссии   |                         |  |  |

|    |   |     |     |     |
|----|---|-----|-----|-----|
|    | облигаций с ипотечным покрытием (Н18)   | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 17 | Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19) | 0.0 | 0.0 | 0.0 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

04.04.2013



Черников Ю.С.

Ерофеева Е.Н.

Колбас Ж.М.

## Банковская отчетность

| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |  |   |           |
|----------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
|                            | по ОКПО                             | основной<br>государственный<br>регистрационный номер | регистрационный<br>номер<br>(/порядковый номер) | БИК       |
| 45296559000                | 09251146                            | 1026400001803  | 937   | 044552706 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2012 г.

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Объединенный резервный банк / ЗАО ОРБАНК

Почтовый адрес РФ, 115280, г. Москва, ул. Ленинская слобода, д. 19, стр.32

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс.руб.

| Номер<br>п/п | Наименование статей   | Денежные потоки<br>за отчетный период | Денежные потоки<br>за предыдущий<br>отчетный период |
|--------------|---|---------------------------------------|---|
| 1            | 2   | 3                                     | 4   |
| 1            | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности  |                                       |   |
| 1.1          | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:           | 85965                                 | 42355   |
| 1.1.1        | Проценты полученные   | 202302                                | 170416  |
| 1.1.2        | Проценты уплаченные   | -56666                                | -57447  |
| 1.1.3        | Комиссии полученные   | 42617                                 | 409948  |
| 1.1.4        | Комиссии уплаченные   | -12326                                | -12667  |
| 1.1.5        | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | 4757                                  | 2100  |
| 1.1.6        | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения  | 0                                     | 0   |
| 1.1.7        | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой   | 6037                                  | -41158  |
| 1.1.8        | Прочие операционные доходы  | 676                                   | 45381   |
| 1.1.9        | Операционные расходы  | -83543                                | -89901  |
| 1.1.10       | Расход (возмещение) по налогам  | -17889                                | -15317  |
| 1.2          | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:  | -54024                                | 39022   |
| 1.2.1        | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России   | -3208                                 | -7740   |
| 1.2.2        | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | -54607                                | -155681   |
| 1.2.3        | Чистый прирост (снижение) по осудной задолженности  | -34965                                | -251697   |
| 1.2.4        | Чистый прирост (снижение) по прочим активам   | 17728                                 | 16207   |
| 1.2.5        | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России  | 0                                     | 0   |
| 1.2.6        | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций   | 0                                     | -95000  |
| 1.2.7        | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 12558                                 | 539851  |
| 1.2.8        | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 0                                     | 0   |

|        |   |        |        |
|--------|---|--------|--------|
| 1.2.9  | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам   | 8546   | 24659  |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам  | -76    | 837    |
| 1.3    | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)  | 31941  | 81377  |
| 2      | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности  |        |        |
| 2.1    | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"                                | 0      | 0      |
| 2.2    | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"           | 0      | 0      |
| 2.3    | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"  | 0      | 0      |
| 2.4    | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"  | 0      | 0      |
| 2.5    | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов  | -40672 | -49298 |
| 2.6    | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов   | 23     | 0      |
| 2.7    | Дивиденды полученные  | 0      | 0      |
| 2.8    | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)   | -40649 | -49298 |
| 3      | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности  |        |        |
| 3.1    | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал   | 0      | 0      |
| 3.2    | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)   | 0      | 0      |
| 3.3    | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)  | 0      | 0      |
| 3.4    | Выплаченные дивиденды   | 0      | 0      |
| 3.5    | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)   | 0      | 0      |
| 4      | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 126    | 183    |
| 5      | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов  | -8582  | 32262  |
| 5.1    | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года   | 188491 | 156229 |
| 5.2    | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года  | 179909 | 188491 |

Председатель Правления

Черников Ю.С.

Главный бухгалтер

Ерофеева Е.Н.

Исполнитель  
Телефон: 771-71-01

Колбас Ж.М.

16.04.2013

Контрольная сумма : 39738  
Версия файла опирателей (.РАК) : 24.12.2012



## Пояснительная записка к годовому отчету ЗАО «ОРБАНК»

Закрытое акционерное общество «Объединенный резервный банк», лицензия Банка России № 937 от 07.12.2006 г., основан в 1990 году (Регистрационный № 937 Государственного Банка СССР от 23.11.1990 г.), является устойчивым финансовым учреждением, оперативно и качественно предоставляющий банковские услуги.

По состоянию на 01.01.2013 года в состав банка входят следующие структурные подразделения:

- Головной офис г. Москва;
- Филиал «КОНТО» г. Саратов;

Банк не входит ни в какую банковскую группу

Основными операциями банка являются:

*для корпоративных клиентов -*

- Кредитование;
- Расчетно-кассовое обслуживание;
- Инкассация денежных средств;
- Конверсионные операции;
- Работа с ценными бумагами, как выпущенными, так и приобретенными банком;
- Зарплатные проекты с использованием пластиковых карт.

*для частных лиц -*

- Ведение личных счетов;
- Банковские вклады;
- Денежные переводы;
- Операции с наличной иностранной валютой;
- Обслуживание банковских карт международных платежных систем VISA, MasterCard;
- Прием платежей за коммунальные услуги

Банк является участником системы страхования вкладов.

В качестве перспективных направлений банк видит:

- дальнейшее развитие различных видов кредитования,
- предоставление новых видов услуг населению,
- осуществление функций Расчетного центра для нужд вновь создаваемой платежной системы «TRANSPAY».

Наибольшее влияние на финансовый результат банка за текущий год оказали операции кредитования, валютные операции, прочие операции.

В 2012 году в банке проходила проверка МГТУ Банка России по вопросам:

- правильности отражения в бухгалтерском учете банка операций по привлечению кредитных средств от Банка России. Замечаний нет.
- работы службы внутреннего контроля банка в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма. Есть отдельные замечания.
- выполнения банком нормативов обязательных резервов. Замечаний нет.

Проверяемый период 2012гг. Санкций на банк наложено не было.

В 2012 году рейтинговое агентство Эксперт РА присвоило банку рейтинг А «Высокий уровень кредитоспособности».

Количество счетов юридических лиц увеличилось с 1142 до 1175. К системе «Интернет-Клиент» подключено 931.

В банке активно ведется работа по минимизации рисков несанкционированного доступа

к системе «Интернет-Клиент» среди клиентов банка. Разработана программа обеспечения клиентов дополнительными техническими средствами защиты.

В Совет директоров банка входят:

- Журавлев А.И., владеет 19,96 процентов акций
- Хавкин Ю.А., владеет 19,96 процентов акций
- Сурин А.И., владеет 19,96 процентов акций
- Валиев М.А., владеет 19,96 процентов акций
- Черников Ю.С.

Изменений в составе Совета директоров за год не было.

Единый исполнительный орган в банке - Председатель Правления Черников Ю.С.

В состав Правления банка входят:

- |                                      |                |
|--------------------------------------|----------------|
| - Председатель Правления             | Черников Ю.С., |
| - Заместитель Председателя Правления | Мякишев И.Г.   |
| - Заместитель Председателя Правления | Цыбенков С.А.  |
| - Главный бухгалтер                  | Ерофеева Е.Н., |
| - Вице-президент                     | Долгова Е.И.   |

Председатель Правления и Члены правления акциями банка не владеют.

### Основные показатели деятельности банка

Валюта баланса банка на 01.01.2013 года составила 2 550 млн. руб. (на 01.01.2012 года валюта баланса составляла 2 418 млн. руб.).

Собственные средства по состоянию на 01.01.2013 г. увеличились на 186 858 тыс. руб. и составили 429 423 тыс. руб. Увеличение собственных средств в отчетном периоде произошло в основном за счет за счет переоценки здания (170 996 тыс. руб.).

Изменение структуры активов за 2012 год.

| Вид актива                  | На 01.01.2012 | На 01.01.2013 | млн. руб.         |     |
|-----------------------------|---------------|---------------|-------------------|-----|
|                             |               |               | Изменения за 2012 | год |
| 1.Кредиты юридическим лицам | 567           | 965           | 398               |     |
| 2.Кредиты физическим лицам  | 195           | 192           | -3                |     |
| 3. МБК                      | 361           | 144           | -217              |     |
| 4.Учтенные векселя          | 261           | 96            | -165              |     |
| 5.Ценные бумаги             | 359           | 431           | 72                |     |

Кредитование юридических и физических лиц является приоритетным направлением деятельности банка. За 2012 год объем кредитования юридических и физических лиц вырос в 1,5 раза и составил 1 157 млн. руб.

Объем просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2013 г. составил 9 % от ссудной задолженности юридических лиц, и 0,5 % от ссудной задолженности физических лиц.

Объем межбанковских кредитов уменьшился в 2012 году в 2,5 раза и составил 144 млн. руб.

Портфель учтенных векселей состоял из векселей банков.

Портфель ценных бумаг на 01.01.2013 году состоял из ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включал в себя:

- долговые обязательства РФ в сумме 333 млн. руб.
- долговые обязательства субъектов РФ в сумме 40 млн. руб.
- долговые обязательства кредитных организаций в сумме 27 млн. руб.
- прочие долговые обязательства в сумме 16 млн.руб.

Их суммарная справедливая стоимость на 01.01.2013 г. составила 416 млн. руб. Положительная переоценка данных бумаг за год составила 13 млн. руб.

#### Изменения в структуре пассивов банка за 2012 год.

млн. руб.

| Вид ресурса                              | На 01.01.2012 | На 01.01.2013 | Изменения за 2012 год |
|--|---------------|---------------|-----------------------|
| 1. Межфилиальные расчеты                 | 204           | 232           | 28                    |
| 2. Счета клиентов банка                  | 976           | 894           | -82                   |
| 3. МБК                                   | 0             | 0             | 0                     |
| 4. Депозиты физических и юридических лиц | 592           | 684           | 92                    |
| 5. Выпущенные банком векселя             | 100           | 107           | 7                     |

В 2012 году вырос объем вкладов физических лиц в 1.2 раза.

#### Финансовый результат деятельности банка

Финансовым результатом за 2012 год является прибыль в размере 20 555 тыс. руб. Налог на прибыль составил 4 818 тыс. руб., чистая прибыль 15 737 тыс. руб.

Доходы за 2012 год составили 820 млн. руб., за вычетом резервов на возможные потери 544 млн. руб.

#### Анализ динамики изменения структуры доходов за 2012 год [тыс. руб.]

|  | 2011 год | В % к сумме доходов 2011 года | 2012 год | В % к сумме доходов 2012 года |
|--|----------|-------------------------------|----------|-------------------------------|
| Доходы за вычетом РВП и РВПС в т.ч.:   | 615 090  | 100                           | 543 620  | 100                           |
| - доходы от операций с иностранной валютой                                       | 349 400  | 57                            | 269 443  | 50                            |
| в т.ч. переоценка  | 244 487  | (40)                          | 243 714  | (46)                          |
| - % по кредитам юридических лиц и физических лиц                                 | 161 592  | 26                            | 192 710  | 36                            |
| - доходы от операций с ценными бумагами  | 5 723    | 1                             | 19 160   | 4                             |
| в т.ч. переоценка  | 11       |                               | 14 213   |                               |
| - прочие доходы  | 55 507   | 9                             | 10 550   | 2                             |
| - комиссии за РКО  | 35 874   | 6                             | 37 477   | 7                             |
| - % по МБК   | 6 615    | 1                             | 7 988    | 1                             |
| - % по корреспондентским счетам, депозитам, размещенным в кредитных организациях | 379      |                               | 57       | -                             |

Изменение доходов за 2012 год произошло за счет роста доходов от кредитных операций и уменьшения доходов от операций с иностранной валютой.

Расходы за 2012 год составили 800 млн. руб., за вычетом резервов на возможные потери 428 млн. руб.

*Анализ динамики изменения расходов за 2012 год [тыс. руб.]*

|   | 2011<br>год        | В % к<br>сумме<br>расходов<br>2011 года | 2012<br>год        | В % к<br>сумме<br>расходов<br>2012 года |
|---|--------------------|---|--------------------|---|
| Расходы за вычетом РВП в т.ч.   | 576 408            | 100                                     | 428 465            | 100                                     |
| - расходы по операциям с<br>иностранной валютой,<br>в т.ч. переоценка | 390 375<br>244 304 | 68<br>(42)                              | 263 279<br>243 588 | 60<br>(50)                              |
| - расходы, связанные с<br>деятельностью кред. организации             | 101 709            | 18                                      | 105 500            | 24                                      |
| - % уплаченные по депозитам<br>юридических и физических лиц           | 42 714             | 7                                       | 47 902             | 11                                      |
| - операционные расходы  | 14 259             | 2                                       | 13 948             | 3                                       |
| - % уплаченные по МБК   | 1 143              |   | 1 672              | -                                       |
| - расходы по выпущенным<br>долговым обязательствам                    | 7 530              | 2                                       | 9 472              | 2                                       |
| - расходы по операциям с<br>ценными бумагами, в т.ч.                  | 11 991             |   | 543                |   |
| - отрицательная переоценка  | 10 540             | 2                                       |                    | -                                       |
| - прочие расходы по ценным<br>бумагам                                 | 1 451              |   | 353<br>190         |   |
| - прочие расходы  | 6 687              | 1                                       | 97                 | -                                       |

Изменение расходов произошло за счет уменьшения расходов по валютным операциям и роста процентных расходов и расходов, связанных с деятельностью кредитной организации.

**Концентрация рисков, связанных с различными банковскими операциями.**

Осуществление текущей деятельности Банка связано с принятием на себя следующих видов риска:

- страновой риск
- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

В целях организации эффективной системы управления рисками Банком разработана и применяется структура управления рисками, в соответствии с которой между Советом директоров и Правлением Банка распределены полномочия и ответственность за реализацию основных принципов управления рисками. Разработка приоритетных направлений деятельности Банка в области банковских рисков, непосредственный текущий контроль является целью деятельности Комитета по рискам. Выявление и оценка основных банковских рисков, а так же разработка рекомендаций по минимизации рисков являются задачами Отдела по управлению рисками.

К основным методам управления рисками, применяемым в Банке относятся:

- принятие и учет риска;
- устранение риска;
- финансирование риска (понижение уровня риска до приемлемого);
- диверсификация рисков;
- мониторинг рисков.

**Страновой риск** - риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических,



политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк не имеет активов, представляющих собой требования Банка к нерезидентам, а так же активов физически размещенных на территории других государств.

Обязательства Банка перед нерезидентами физическими и юридическими лицами составляют менее 1% от общей суммы обязательств перед клиентами, не являющимися кредитными организациями.

Банк принимает на себя **кредитный риск**, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

В целях минимизации и диверсификации кредитного риска Банк осуществляет мониторинг концентрации кредитного риска, контролирует соблюдение лимитов на одного заемщика установленных в нормативах Банка России, а также утверждает лимиты по кредитам и банковским гарантиям, выданным связанным сторонам Банка.

Ниже представлена информация по видам деятельности заемщиков по состоянию на 31.12.2012г.:

(в тысячах российских рублей)

|  |                  |
|--|------------------|
| <b>МБК</b>   | 40 000           |
| <b>Кредиты клиентам - юридическим лицам по видам деятельности:</b> |                  |
| Торговля   | 353 905          |
| Производство   | 162 046          |
| Строительство  | 179 908          |
| Сельское хозяйство   | 24 360           |
| Услуги   | 78 374           |
| Прочие виды деятельности   | 159 546          |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям                            | 6 387            |
| <b>Потребительские кредиты</b>                                     |                  |
| Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе                        | 184 954          |
| <b>ПОС</b>   | 7 737            |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>1 197 217</b> |

Банком на регулярной основе проводится оценка качества активов, анализ способности заемщиков выполнять свои обязательства по кредитным договорам, оценка кредитного риска, расчет и формирование необходимых резервов. Большое внимание Банк уделяет работе с просроченной задолженностью.

Ниже представлена информация о классификации активов по категориям качества на 31.12.2012г.:

| (в тысячах российских рублей)        | Сумма<br>требования | Категория качества |           |        |   |         |
|--------------------------------------|---------------------|--------------------|-----------|--------|---|---------|
|                                      |                     | 1                  | 2         | 3      | 4 | 5       |
| Кредиты предоставленные (в т.ч. МБК) | 1 197 217           | 23 809             | 1 048 568 | 10 000 |   | 114 840 |
| Учтенные векселя                     | 93 143              | 93 143             |           |        |   |         |

Ниже представлена информация о величине сформированных резервов на возможные потери на 31.12.2012г.:

Резерв на возможные потери

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Сумма<br>требования | Расчетный | Расчетный с<br>учетом<br>обеспечения | Фактически<br>сформированный |
|--------------------------------------|---------------------|-----------|--------------------------------------|------------------------------|
| Кредиты предоставленные (в т.ч. МБК) | 1 197 217           | 146 732   | 146 732                              | 146 732                      |
| Учтенные векселя                     | 93 143              |           |                                      |                              |

Ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 31.12.2012г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | до 30<br>дней | от 31 до<br>90 дней | от 91 до<br>180 дней | свыше<br>181 дня |
|--------------------------------------|---------------|---------------------|----------------------|------------------|
| Кредиты предоставленные              |               |                     | 20 120               | 69 720           |

Управление кредитным риском частично осуществляется путем получения залога, гарантий банков и поручительств организаций и граждан.

Банк принимает на себя риск ликвидности, который возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Управление риском ликвидности и его минимизация реализуется:

- Мониторингом обязательств и требований по видам и срокам.
- Оценкой качества активов, коррелирующей с информацией об их ликвидности
- Осуществлением контроля ликвидности.
- Соблюдением обязательных нормативов банковской деятельности.

В 2012г. нарушений нормативов Н1, Н2, Н3, Н4 Банком не допускалось.

Банк принимает на себя **рыночный риск**, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Управление рыночным риском и его минимизация реализуется:

- Установлением лимитов, распределением полномочий и устранением конфликта интересов.
- Осуществлением контроля соблюдения внутренних нормативных документов и процедур.
- Соблюдением установленных Банком России лимитов открытых валютных позиций.

В 2012г. нарушений лимитов открытых валютных позиций Банком не допускалось.

**Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях минимизации операционного риска Банк большое внимание уделяет процессам автоматизации проведения и отражения в учете всех операций, формирования отчетности; стремится повышать профессиональный уровень сотрудников; проводит мониторинг состояния программных и технических средств, а также систем защиты от несанкционированного доступа к информационным ресурсам Банка.

Под **правовым риском** понимается риск потерь, обусловленный несовершенством правовой системы, возможными неблагоприятными изменениями нормативных актов, нарушениями законодательства со стороны Банка, клиентов или контрагентов Банка, правовыми ошибками в действиях сотрудников Банка либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий.