

Чистый разрыв	82 327	- 90 910	40 084	68 058	88 205	187 764
---------------	--------	----------	--------	--------	--------	---------

В таблице ниже приведен анализ средневзвешенных процентных ставок для денежных финансовых инструментов:

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Рубли РФ	Ин. Валюта	Рубли РФ	Ин. Валюта
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
средства на корсчете в Банке России	0%	-	0%	-
касса	0%	0%	0%	0%
размещенные в Банке России	-	-	3.83%	-
размещенные МБК	7.33%	-	6.78%	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0%	-	0%	-
Средства в других банках	-	4.43%	-	4.83%
Кредиты и дебиторская задолженность	13.07%	-	13.1%	-
Векселя учтенные	7%	-	10%	-
Прочие активы	0%	-	0%	-
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов				
текущие и расчетные счета	0%	0%	0%	0%
срочные депозиты	8.91%	3.2%	8.71%	4.42%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие обязательства	0%	-	0%	-
Отложенное налоговое обязательство	0%	-	0%	-

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

В следующей таблице приведены фактические и предельные/целевые значения показателей, используемых в целях оценки процентного риска, (на основании данных РПБУ):

Наименование показателя	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Фактическое значение	Предельное/целевое значение	Фактическое значение	Предельное/целевое значение
Чистая процентная маржа	4.14%	1.1% / 3.9%	2.94%	0.4% / 2.2%
Чистый процентный спред	8.08%	2,4% / 6.7%	5.95%	1,5% / 4.3%
Рентабельность капитала	18.5%	0% / 14,6%	14.53%	0% / 9,4%
Относительная процентная позиции Банка на срок				
до 30 дней	2.53%	+/- 10%	9.42%	+/- 10%

от 31 до 90 дней	-0.76%	+/- 10%	-7.29%	+/- 10%
от 91 до 180 дней	-1.80%	+/- 10%	-0.91%	+/- 10%
от 181 до 365 дней	4,07%	+/- 10%	1,93%	+/- 10%
свыше 1 года	-4.04%	+/- 10%	-3.15%	+/- 10%
Дисбаланс дюрации на временном интервале				
до 30 дней	2 день	15 дней	1 день	15 дней
от 31 до 90 дней	11 дней	30 дней	9 дней	30 дней
от 91 до 180 дней	5 дней	45 дней	25 дней	45 дней
от 181 до 365 дней	8 дней	90 дней	6 дней	90 дней

### **Концентрация прочих рисков**

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании данных по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 5% от суммы капитала Банка.

Банк на ежедневной основе рассчитывает нормативы, ограничивающие кредитный риск, в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6): за 31 декабря 2012 г. данный норматив составил 18.2% (2011 г.: 20.1%), максимально допустимое значение норматива: 25%.
- Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7): за 31 декабря 2012 г. данный норматив составил 84.6% (2011 г.: 99.3%), максимально допустимое значение норматива: 800%.

В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Данные о совокупной сумме крупных кредитов представлены в Примечании 8. «Кредиты и дебиторская задолженность».

### **Риск ликвидности.**

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих обязательств.

Риск 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. 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.

Функции по управлению ликвидностью относятся к компетенции коллегиального органа Банка - Кредитно-инвестиционного комитета. Оценку и контроль за состоянием ликвидности осуществляет Отдел анализа рисков.

Разработанная система включает в себя:

- четкое разграничение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью;
- анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- процедуры определения избытка/дефицита ликвидности;
- анализ требований и обязательств Банка по срокам;
- составление краткосрочного прогноза ликвидности;

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью относится к компетенции Управления внутреннего контроля.

Банк на ежедневной основе рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2): за 31 декабря 2012 г. данный норматив составил 81.9% (2011 г.: 72.5%), минимально допустимое значение норматива: 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3): за 31 декабря 2012 г. данный норматив составил 94.9% (2011 г.: 104.9%), минимально допустимое значение норматива: 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4): за 31 декабря 2012 г. данный норматив составил 75.3% (2011 г.: 65.6%), максимально допустимое значение: 120%.

В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств за 31 декабря 2012 года по срокам, оставшимся до погашения. Валютные выплаты пересчитываются с использованием валютного курса на отчетную дату.

тыс. руб.

Обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	873 473	79 885	11 211	64 654	185 812	1 215 035
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	7 265	0	0	0	0	7 265
Отложенное налоговое обязательство	0	15 215	0	0	0	15 215
<b>Итого обязательств:</b>	<b>880 738</b>	<b>95 100</b>	<b>11 211</b>	<b>64 654</b>	<b>185 812</b>	<b>1 237 515</b>

Банк считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов до востребования, диверсификация таких средств по количеству и типу, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения за 31 декабря 2011 года:

тыс. руб.

Обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
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
<b>Итого обязательств:</b>	<b>765 383</b>	<b>223 408</b>	<b>34 288</b>	<b>167 759</b>	<b>23 502</b>	<b>1 120 056</b>

Балансовая (с учетом дисконтирования денежных потоков) стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице по состоянию за 31 декабря 2012 года:

тыс. руб.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						

Денежные средства и их эквиваленты	787 279	0	0	0	0	787 279
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	13 257	13 257
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	4 118	0	0	0	0	4 118
Кредиты и дебиторская задолженность	46 381	90 353	77 494	277 000	86 827	578 055
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	5 395	0	0	0	0	5 395
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства	0	0	0	0	95 071	95 071
<b>Итого активов:</b>	<b>843 173</b>	<b>90 353</b>	<b>77 494</b>	<b>277 000</b>	<b>195 155</b>	<b>1 483 175</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	873 473	79 885	11 211	64 654	185 812	1 215 035
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	7 265	0	0	0	0	7 265
Отложенное налоговое обязательство	0	15 215	0	0	0	15 215
<b>Итого обязательств:</b>	<b>880 738</b>	<b>95 100</b>	<b>11 211</b>	<b>64 654</b>	<b>185 812</b>	<b>1 237 515</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>- 37 565</b>	<b>-4 747</b>	<b>66 283</b>	<b>212 346</b>	<b>9 343</b>	<b>245 660</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>- 37 565</b>	<b>- 42 312</b>	<b>23 971</b>	<b>236 317</b>	<b>245 660</b>	

Балансовая (с учетом дисконтирования денежных потоков) стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого

тыс. руб.