

расположены				
Кредиторская задолженность	(48)	-	-	(48)
Резерв под обесценение	-	2 552	-	2 552
Амортизация	-	117	-	(117)
Наращенные доходы	-	152	-	(150)
Основные средства и НМА	-	16	-	(16)
Прочее	(211)	(211)	-	
Чистый отложенный налоговый (актив) обязательства	(2 950)	14 512	-	(17 578)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Пересчет основных средств	24 148	-	3 552	20 596
Основные средства и НМА	216	(1 511)	-	1 567
Резерв под обесценение	353	233	-	115
Чистое отложенное налоговое обязательство	24 717	(1 573)	3 552	22 266
Приведенный отложенный налоговый актив	(2 968)	14 510	-	(17 578)
Приведенный отложенный налоговый обязательство	24 717	(1 573)	3 552	22 266
Чистый отложенный налоговый обязательства	21 809	13 537	3 552	4 720

	31 декабря 2011	Отражено в отчетах о прибылях и убытках	31 декабря 2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение	(12 558)	1 320	(14 378)
Наращенные проценты	(3 448)	(3 448)	-
Заработная плата	(932)	(28)	(574)
Амортизация	(417)	(168)	(228)
Налоги	(102)	14	(190)
Наращенные доходы	(150)	(41)	(110)
Корректировка амортизированной стоимости нематериальных активов и дебиторской задолженности	(101)	3 335	(3 426)
Кредиторская задолженность	(48)	38	(39)
Подготовка	(32)	(32)	-
Основные средства и НМА	(16)	(16)	-
Наращенные расходы	(15)	(14)	-
Дебиторская задолженность	-	26	(26)
Прочее	-	1 552	(1 552)
Чистый отложенный налоговый (актив) обязательства	(17 570)	3 308	20 536
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Пересчет основных средств	20 596	-	20 596

Основные средства и ИМА	1 357	408	1 179
Резерв под обесценение	115	115	-
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг	-	(70)	70
Чистое отложенное налоговое обязательство	22 293	453	21 845
Присвоенный отложенный налоговый вычет	(17 576)	5 200	(20 586)
Присвоенное отложенное налоговое обязательство	22 293	453	21 845
Чистое отложенное налоговое обязательство	4 720	5 451	1 289

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги и сборы являются в целом, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, страховые взносы в пенсионный Фонд, Фонд социального страхования, Федеральный и Территориальный Фонды обязательного медицинского страхования и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизм практического применения налогового законодательства не всегда ясен или отсутствует полностью. Часто те или иные вопросы по-разному тракуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности в способностях возникновения конфликтных ситуаций. Поддержка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования налоговых отношений в России с год контролем различных органов, в частности, которых находится право начисления существующих в район, санкций и пеней. Данные факты приводят к желанию оценить в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

ПРИМЕЧАНИЕ 16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка сформирован взносами существующих участников в валюте РФ. Участники имеют право получить часть прибыли от деятельности Банка, пропорциональную его доли в уставном капитале.

С момента образования Банка уставный капитал увеличился с 350 тыс. декоминированных рублей до 194 000 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 1998 года обремененный и полностью оплаченный уставный капитал Банка составил 7 127 тыс. руб.

В 1999 году уставный капитал Банка был увеличен до 36 908 тыс. руб.

В сентябре 2001 года Протоколом №35 от 02.09.2001 уставный капитал был сформирован в размере 57 358 тыс. руб.

В ноябре 2005 года протоколом №88 уставный капитал Банка был увеличен на 101 647 тыс. руб. и стал составлять 159 005 тыс. руб.

В сентябре 2007 года протоколом №68 уставный капитал Банка был увеличен на 30 000 тыс. руб. и стал составлять 189 005 тыс. руб.

В мае 2008 года протоколом №73 уставный капитал Банка был увеличен на 5 000 тыс. руб. и по состоянию на 31 декабря 2008 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка составил 194 000 тыс. руб.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Применяемая стоимость доуслуг	194 000	194 000

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Индивидуальная корпорация	22 616	22 616
Итого уставный капитал	215 616	215 616

Сумма прибыли и убытка от Банка, подлежащих распределению, определяется исходя из распределенной прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2012 года, согласно российской отчетности Банка, распределяемая прибыль составила 91 185 тыс. руб., а непокрытое убыток – (32 621) тыс. руб.

Нераспределенная прибыль (резервный фонд и другие фонды) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возмещение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам, в размере 1% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

ПРИМЕЧАНИЕ 17. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	Фонд резервов основных средств	Итого прочие резервы
На 1 января 2012 года	82 366	82 366
Невыявленные и признанные основные средства за вычетом накопленной амортизации и налогов	17 757	17 757
Налог на прибыль, уменьшенный с учетом налогового кредита	(3 562)	(3 562)
На 31 декабря 2012 года	96 561	96 561

ПРИМЕЧАНИЕ 18. Условные активы и обязательства

Экономическая среда

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать полноценным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики и будущего банка в значительной степени зависят от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Судебных разбирательств, инициированных против Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года нет.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В случае таких налоговых позиций, отнесенные руководством, и официальная документация, обосновывающие налоговые позиции, могут быть усмотрены соответствующими органами Государственного налогового администрирования по-разному уже сегодня, и тем более в будущем. Разногласия в трактовке операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполняемых при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами (а предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, таковой является проверка). В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применяемое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление карреспондент в отношении трансфертного ценообразования и наложение дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между независимыми и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции со связанными сторонами и операции с независимыми сторонами, если разница между независимыми рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном диктует налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставляемые налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в финансовую отчетность для отражения экономического содержания налоговых операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отражаемые в финансовой отчетности.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имел обязательства капитального характера.

Обязательства по хранению активов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел обязательства по хранению активов клиентов, находящихся на ответственном хранении. Эти активы представляют собой следующие физические лица по ипотечным кредитам в количестве 114 штук, номинальной стоимостью 127 935 тыс. руб. Кроме этого – ценные бумаги физических лиц в количестве 1 120 тыс. штук, номинальной стоимостью 1 130 000 тыс. руб.

Финансовые обязательства

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически

Все кредитные обязательства содержат пункт, в котором предусмотрена ситуация (включая изменение рыночных ставок), влекущее за собой возможность переопределить процентную ставку или ее часть, предоставляется клиенту. В этой связи подобные неустоявшиеся обязательства не кредитованию не рассматриваются как операции по исключительно кредитам с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Выданные гарантии и поручительства	51 351	1 953
Неиспользованные кредитные линии	24 133	54 003
Итого условные обязательства кредитного характера	75 540	56 756

Обязательства кредитного характера выданы в следующих валютах:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Рубли	75 540	56 756
Итого	75 540	56 756

Большая часть (70,73%) выданных гарантий – это гарантии, предоставленные 3 юридическим лицам для обеспечения выполнения ими обязательств по контрактам. Сумма вознаграждения составила 183 тыс. руб. Большая часть неиспользованных кредитных линий (57,28%) – неиспользованные кредитные линии по кредитам, предоставленным 2 юридическим лицам.

Обязательства по договорам текущей аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений. Ниже приведена информация о приблизительном размере минимальных арендных платежей по действующим безотзывным договорам аренды:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
	Здание	Здание
Менее 1 года	12 713	2 173
Итого обязательства по безотзывной аренде	12 713	2 173

Самые большие площади Банк арендует для размещения своих подразделений:

• В г. Подгорице Московской области. Размещен головной офис Банка. Площадь арендуемых площадей 275 кв. м. Аренда заключена до 31.12.2013 с последующей пролонгацией.

Московская область, Истринский р-н, с. Ямшино, ул. Центральная усадьба, д. 50. Площадь арендуемых площадей 121,94 кв. м. Аренда заключена до 31.12.2013 с последующей пролонгацией.

• В г. Лосино – Петровский Московской области. Размещен дополнительный офис Банка. Площадь арендуемых площадей 70,9 кв. м. Аренда заключена до 31.12.2013 с последующей пролонгацией.

Неисполнение и нарушение обязательств

Неисполнение и нарушение обязательств по предоставленным кредитам со стороны Банком не имели в 2012 году не было.

ПРИМЕЧАНИЕ 19. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и дебиторская задолженность	125 402	92 661
Финансовые активы	31 011	1 446
Средства в других финансовых институтах	21 304	4 603
Итого процентные доходы	107 717	98 503
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Средства заёмов	(50 461)	(51 093)
Средства других финансовых институтов	(12 568)	(676)
Текущие расчетные счета	(110)	(11)
Итого процентные расходы	(63 139)	(52 379)
Чистые процентные доходы	113 166	55 524

ПРИМЕЧАНИЕ 20. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ КАК ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Денежные средства	(4 343)	(429)
Итого чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 343)	(429)

ПРИМЕЧАНИЕ 21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за расчеты – базовое обслуживание	69 517	69 516
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	13 264	13 854
Комиссия по другим операциям	4 776	2 261
Комиссия по выданным гарантиям	1 362	334
Комиссия от оказания прочих финансовых услуг по брокерским и аналогичным договорам об оказании операций	0	-

Итого комиссионные доходы	93 978	84 865
Комиссионные расходы		
Взнос в покрытие за расчетно – кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(3 525)	(3 100)
Комиссия за услуги по переводу	(2 136)	(5 657)
Комиссия от продажи валюты, отчисления услуг по брокерским и валютным и от газовой брокерской операций	(2 184)	(79)
Комиссия по другим операциям	(30)	(30)
Итого комиссионные расходы	(8 475)	(8 618)
Чистый комиссионный доход	85 503	76 247

ПРИМЕЧАНИЕ 22. Прочие операционные доходы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Доходы от реализации (выбытия) долгосрочных активов (длгт. раздвн)	1 566	-
Доход от сдачи имущества в аренду (в т.ч. недвижимые объекты)	839	578
Доход от реализации (выбытия) имущества	67	73
Штрафы, пени, неустойки полученные	0	261
Прочие	1 367	570
Итого прочие операционные доходы	4 135	1 082

ПРИМЕЧАНИЕ 23. Заработная плата и административные расходы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Затраты на персонал	(93 206)	(74 004)
Расходы по налогам	(35 662)	-
Расходы по помещению и рекламе (приобретенные права (затраты))	(32 600)	-
Административные расходы	(11 658)	(12 101)
Амортизация основных средств	(11 094)	(9 527)
Грочевые и др. на пополнение капитала на прибыль	(11 074)	(30 084)
Арендная плата	(7 783)	(3 507)
Расходы на охрану	(6 472)	(2 465)
Профессиональные услуги (связи и другие)	(4 023)	(2 757)
Реклама, маркетинг	(3 676)	(1 451)
Плата за аренду помещений (объектов) и коммунальных услуг	(3 618)	(3 316)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	-	(2 004)
Прочие	4 793	(6 670)
Итого заработная плата и административные	(226 742)	(168 888)

РАСХОДЫ

В состав расходов по заработной плате за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги и страховые сборы, уплаченные в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размерах, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику были начислены соответствующая заработная плата.

ПРИМЕЧАНИЕ 24. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 31 декабря 2012 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Наличные денежные средства	88 532	153 400	68 987
Счета на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	132 928	47 524	106 957
Счета кредитных организаций (включая расчетные счета)	22 955	12 971	-
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	12 393	307	88 505
Счета кредитных организаций по другим операциям	-	-	1 588
Включено в денежные средства и их эквиваленты	266 798	720 522	290 275

ПРИМЕЧАНИЕ 25. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Политика управления рисками (риск-менеджмент) Банка направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью всех направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков и базируется на соблюдении ряда принципов.

Основными принципами политики риск-менеджмента являются: соответствие политике риск-менеджмента стратегическим целям Банка, определенным руководящими органами Банка;

минимизация влияния рисков одного направления деятельности Банка на деятельность Банка в целом;

такретичное жак процедур предоставления финансовых услуг (продуктов), маркика принимаемых рисков в актуальных инструктивных документах.

недопустимости совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком, ранее не исследованных и не классифицированных;

недопустимость использования банковских услуг (продуктов), как инструментов легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций, предоставлении клиентам услуг (продуктов);

возможности принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставляя клиентам услуг без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур;

состояние и размер рисков должны быть сообщены клиентам по анкетам в во времени;

осуществление мониторинга и контроля за состоянием рисков с надлежащей периодичностью;

непрерывность и постоянство использования процедур и методов управления рисками;

открытость и ясность системы оценки, управления и контроля за рисками для общепонимости;

дифференциация условий предоставления операций, кредитования и услуг (продуктов) в зависимости от вида деятельности, компании, уровня банковского рынка, величины принимаемого риска;

установление лимитов и нормирование проводимых операций (сделок), несущих риск потерь;

определение полномочий лиц, решения которых несут риск потерь;

централизация управления конкретными банковскими рисками;

совершенствование процедур и методов оценки, управления и контроля за рисками;

немедленность передачи информации контролирующим подразделениям и руководящим органам Банка об изменениях активов и пассивов, состоянии и размере соответствующих рисков и ликвидности, обо всех нестандартных операциях и ситуациях;

отсутствие неправоимых противоречий между состоянием и размером конкретного риска и доходностью соответствующей операции;

безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России;

использование всего спектра инструментов снижения риска и минимизация каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Принципы платности риска - заемщиками являются obligatorными и будущими для соответствующих должностных лиц, подразделений, руководителей органов Банка.

Полномочия Ответственных лиц.

В систему оценки, управления и контроля за рисками Банка входят руководящие органы Банка, избираемые комитеты, которым делегированы полномочия управления и контроля за рисками, подразделения, осуществляющие оценку и контроль уровня принимаемых Банком рисков, служба внутреннего контроля (СВК), все подразделения Банка, осуществляющие операции и действия, несящие риск потерь.

С целью обеспечения целостности функционирования систем оценки, управления и контроля за рисками, придания ей устойчивости в сочетании с гибкостью на каждом уровне управления всем участникам указанной системы возлагается конкретные полномочия и устанавливаются схемы взаимодействия в процессе управления рисками.

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, в том числе в рамках своих полномочий управления рисками.

утверждает основные внутрибанковские документы, регламентирующие деятельность Банка в вопросах оценки, управления и контроля за рисками, в том числе Кредитную политику Банка;

принимает решения о возможности осуществления операций со связанными с Банком лицами и операциях, применяемых установленных лимитов;

утверждает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций, в случае длительного шаткого Банка под влиянием банковских рисков;

контролирует вопросы управления рисками путем заключения договоров страхования и функций служб Банка;

утверждает основные направления деятельности и плана развития Банка, а также утверждает Планы работы СВРК, рассмотрение отчетов о проделанной работе, выполнении планов, информации о принятых мерах по исполнению рекомендаций и устранению нарушений;

Правление Банка осуществляет текущее руководство деятельностью Банка, в том числе в рамках руководящих работ по управлению и контролю за рисками;

утверждает документы, регламентирующие политику и управление отдельными видами рисков;

утверждает мероприятия по выходу из критических ситуаций, влияющих на деятельность Банка;

принимает решения по осуществлению операций, не соответствующих утвержденным политикам, в том числе по отдельным случаям, изъятию групп риска и пр.;

делегировать полномочия Кредитному комитету и Комитету по управлению рисками и ликвидностью по принятию текущих решений в вопросах осуществления операций и управления рисками в рамках утвержденных внутрибанковских документов;

отменяет решения в случае их неадекватности ситуации, принятые Комитетами и подразделениями;

утверждает отдельные политики и лимиты, ограничивающие величины рисков;

контролирует исполнение мероприятий по управлению рисками;

рассматривает вопросы совершенствования существующих и внедрения новых банковских продуктов, подполнотности деятельности Банка;

Председатель Правления Банка осуществляет единоличное руководство деятельностью Банка, является председателем Кредитного комитета и Комитета по управлению рисками и ликвидностью;

утверждает Денежную политику;

утверждает Прокцентную политику;

утверждает Политику информационной безопасности;

простаивает одобрение операций на отдельные операции;

Комитет по управлению рисками и ликвидностью принимает делегированные Правлением Банка полномочия по разработке и реализации политики Банка в области управления и контроля за возникающими в процессе деятельности Банка банковскими рисками и ликвидностью, в том числе:

организует процесс управления банковскими рисками и ликвидностью в рамках системы оценки, управления и контроля за рисками Банка;

определяет основные виды рисков, принимаемых Банком, с точки зрения значимости последствий и вероятности их наступления, связанных с внешними или внутренними факторами;

определяет допустимый уровень банковских рисков, как в целом по Банку, так и в разрезе видов рисков, кроме кредитных, валютных и процентных рисков;

принимает решения о возможности принятия Банком риска в осуществлении отдельных видов операций на конкретных условиях;

координирует деятельность совместно с Кредитным комитетом по выработке и проведению единой стратегии и тактики в целях реализации кредитной, денежной и процентной политики Банка;

Кредитный Комитет принимает делегированные Правлением Банка полномочия по обеспечению реализации Кредитной, Денежной и Прокцентных политик Банка, для решения вопросов по управлению ресурсами и рисками банковской деятельности, в том числе:

разрабатывает основные положения кредитной политики;

утверждает лимитирование денежной политики;

разрабатывает основные положения процентной политики;

формирует ликвидный кредитный и депозитный портфели Банка, портфели приобретенных Банком долговых обязательств (ценных бумаг), регулирует размещение средств в кредитных организациях, обеспечивает при этом сбалансированность вложений в их оптимальную структуру.

- устанавливает лимиты на проведение активных и пассивных операций в пределах своей компетенции, определяет допустимый уровень кредитных и процентных рисков;
- определяет приоритетные направления и виды привлечения и размещения ресурсов;
- принимает решения о возможности принятия Банком кредитных и процентных рисков, осуществлении сделанных видов операций на конкретных условиях и кредитного и депозитного портфелей и т.п.

Управление анализом и планированием (Оценка экономического влияния и управления рисками)

- выявляет риски на всех стадиях проведения операций, следуют и направлениях деятельности Банка;
- осуществляет оценку и контроль принимаемых Банком рисков, в том числе за правильностью оценки сути и определения размера резервов, соблюдения нормативов и ликвидности, их динамику и влияние на финансовые и экономические показатели деятельности Банка;
- подтверждает произведенную оценку уровня риска по осуществленным или планируемым операциям;
- получает по заданным руководства Банка и органов управления информацию о состоянии ликвидности, выявляемых рисках, факторах, влияющих на повышение уровня банковских рисков, несоответствиях, нарушениях нормативов и лимитов, ликвидности и т.п.
- осуществляет методическое руководство и контроль применяемых подходов и осуществляемых расчетов для предварительной оценки рисков банковской деятельности, производимых подразделениями Банка;
- выносит предложения и инициирует мероприятия по управлению рисками банковской деятельности с целью их предотвращения и (или) минимизации для рассмотрения и утверждения советом и органами управления Банком;
- проводит на регулярной основе анализ и контроль над уровнем принимаемых рисков в целом по Банку, по отдельным подразделениям и операциям, направлениям деятельности.

Служба внутреннего контроля в рамках системы внутреннего контроля:

- участвует в разработке внутренних документов Банка по оценке, управлению и контролю за рисками с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;
- в соответствии с утвержденным планом проверок осуществляет проверки соблюдения процедур оценки, управления и контроля за рисками, выявляемых при выявлении рисков, соблюдения установленных лимитов и нормативов. При этом в периодичности проверок, в том числе роль, принципы и методы деятельности службы внутреннего контроля, определяются в соответствии с внутренними документами Банка и тем же Положением «О системе внутреннего контроля», «О Службе внутреннего контроля».
- доводит до сведения руководящих органов Банка информацию по итогам проведенных проверок, информацию о принятых рисках, ликвидности, соблюдении нормативов и лимитов, выявленных нарушениях.
- разрабатывает план по устранению выявленных нарушений и контролирует его исполнение.

Все подразделения и службы Банка, осуществляющие операции и действия, несущие риск потерь:

осуществляют выявление рисков банковской деятельности в процессе подготовки и на всех стадиях проводимых ими операций и мероприятий.

производит сбор информации и предварительную оценку, в том числе на основании анализа бухгалтерской, финансовой и внутрибанковской отчетности, уровня риска и факторов риска для

далее: в рассмотрении вопросов об уровне риска и принятия решения о возможности осуществления операций органами, уполномоченными оценивать риск и принимать решения о проведении операций, подверженных риску;

обеспечивают соблюдение установленных нормативов и лимитов при проведении операций, своевременно сообщают органам, осуществляющим управление и контроль за рисками, о выявленных или возможных нарушениях предельных значений порогов риска с лимитом;

участвуют в разработке методов оценки и управления рисками, вносят предложения по инициативно утвержденным методам и процедурам оценки и управления рисками;

осуществляют мониторинг и своевременное предоставление информации о проводимых операциях, величинах риска для их анализа, контроля и принятия требуемых управленческих решений.

Для принятия управленческих решений органы управления банка исполняют отчетность, предусмотренную Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций и Центральный банк России и всей Федерации», а также внутренние документами банка.

Решения о приеме или операции (осуществлении сделок) принимаются руководителями банка на регулярных совещаниях, проводимых Председателем Правления или его заместителем, в рамках делегированных ему обязанностей, а также заседаниях Кредитного комитета, Комитета по управлению рисками и ликвидностью, Правления, Совета директоров, на основании данных аналитического, статистического, бухгалтерского учета, подготовленной на постоянной основе информации о текущем финансовом состоянии банка, в частности:

Периоды и сроки предоставления отчетов и информации, необходимых для принятия управленческих решений, определены Положением «О порядке предоставления отчетов и информации», утвержденным Советом директоров банка, положением «Состав предоставляемой отчетности структурных подразделений банка», утвержденным приказом из Банка, и также положением Банка, регламентирующим порядок осуществления операций, сделок.

Периоды распределения прав и обязанностей структурных подразделений и работников банка по выполняемым операциям банковских операций, согласования решений, распределения и делегирования полномочий регулируется управленческими документами, документами органов управления, определяющими процедуры принятия и реализации решений, документами по организации системы внутреннего контроля, положениями о структурных подразделениях, должностными инструкциями работников, внутренними документами банка по осуществлению и отражению отдельных банковских операций и сделок, порядком «Распределение прав и обязанностей, согласование решений, делегирование полномочий при совершении банковских операций и других сделок», утвержденными в установленном порядке.

В соответствии с утвержденными документами Банка и внутрибанковскими документами ответственность за оценку уровня принимаемых Банком рисков несет лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа банка - Председатель Правления, заместитель председателя Правления, члены коллегиального исполнительного органа банка - Правление, а также рабочие органы Кредитный комитет, Комитет по управлению рисками и ликвидностью.

Регламент:

Методология идентификации и оценки рисков, принимаемых или возможных и принято из себя Банком, включает критерии, модели и методики оценки отдельных видов рисков.

Методология оценки рисков осуществляется Банком в соответствии с Положениями, утвержденными с целью оценки, управления и контроля за конкретными видами рисков, являющимися неотъемлемой частью системы оценки, управления и контроля за рисками, оказывающими существенное влияние на деятельность банка в настоящий момент.

Обязательными для Банка являются следующие методики оценки рисков:

- методика оценки кредитных рисков, в том числе при кредитовании банков, коммерческим и промышленным кредитованием;

- методика оценки процентного риска при проведении активных и пассивных операций Банка;
- методика оценки валютного риска;
- методика оценки операционных рисков;
- методика оценки и регулирования риска ликвидности.

Указанные методики содержат конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов риска, включая действия сотрудников их полномочия, ответственность, ответственность: учредителей, подразделений. При необходимости, Банком разрабатываются и утверждаются методики оценки иных рисков.

Оценки величин принимаемых рисков производятся на регулярной основе на всех этапах подготовки и осуществления операций, подверженных рискам, в том числе в рамках оценки существенных для Банка рисков.

Кредитный риск – производится оценка по каждой планируемой к заключению сделке, в том числе финансового состояния контрагента, регулярный мониторинг заключенных сделок, ежедневная оценка соблюдения установленных лимитов и нормативов кредитования, ежемесячная оценка сформированных резервов.

Рыночный риск – производится оценка изменений рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Процентный риск – производится оценка процентных ставок при заключении каждой сделки, регулярный мониторинг процентных ставок по привлеченно и размещенно ресурсам на банковском рынке, ежемесячная оценка процентных рисков по ссудочным и в течение месяца сделок, несущим процентный риск.

Валютный риск – производится ежедневная оценка динамики курсов иностранных валют, ежедневная (в том числе внутрисдневной) мониторинг размера открытых Банком валютных позиций, ежедневная оценка соблюдения нормативов открытых валютных позиций и валютного риска.

Риск потери ликвидности – производится оценка риска при планировании к заключению сделок по привлечению или размещению ресурсов, которые могут повлечь существенные изменения на уровень ликвидности, ежедневный (в том числе внутрисдневной) мониторинг состояния ликвидности и платежной позиции Банка, ежедневная оценка соблюдения нормативов ликвидности, ежемесячный анализ и прогноз уровня ликвидности.

Операционный риск – оценка риска производится по факту обнаружения ошибок оперативно-кассового обслуживания; несанкционированного доступа к информационным системам, сбоям технических средств; несоответствия внутренних документов управления характеру и масштабам деятельности Банка, по фактам нарушения внутренних правил и процедур осуществления операций. Оценка осуществляется на постоянной основе в рамках верхних уровней по осуществлению внутреннего текущего, последующего и окончательного контроля всех операций Банка. В том числе на ежемесячной оценке производится оценка риска операционных и ликвидных расходов при анализе финансового результата деятельности Банка, оценки экономической эффективности при планировании и в дальнейшем новых продуктов и услуг.

Правовой риск и риска потери деловой репутации – на постоянной основе осуществляется наблюдение за увеличением правовым риском и риском потери деловой репутации, в целях оценки вероятности их появления, оценки эффективности и выявления недостатков используемых методов управления рисками, разработка предложений и осуществления контроля за реализацией принятых решений по совершенствованию управления рисками на основе формирования информационной базы о наступлении событий (обстоятельств) правового риска и риска потери деловой репутации. Минимизация степени подверженности правовым рискам осуществляется в целях уменьшения потенциальных убытков посредством соблюдения

нормативных правовых актов Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, а также осуществлении соответствующих мероприятий по выявлению и оценке обязательств (фактфраз), которые могут обусловить возникновение правового риска или оказать влияние на его размер. Минимизация и управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях снижения возможных потерь, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами, участниками, органами регулирования и надзора и общественностью.

Система контроля

В соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение № 242-П) с целью обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, Банком, согласно учредительным документам (Уставу Банка, Положению Банка «О Системе внутреннего контроля»), определена следующая структура органов внутреннего контроля Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля:

1. органы управления;
2. ревизионная комиссия;
3. главный бухгалтер и его заместители;
4. Служба внутреннего контроля (далее – «СВК»);
5. иные структурные подразделения и/или сотрудники, где сотрудники Банка в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, в том числе:
 - Структурное подразделение: *Отдел финансового мониторинга* – самостоятельное структурное подразделение, осуществляющее внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, действующее в соответствии с полномочиями, определяемыми внутреннебанковскими «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», согласованными Банком России, и соответствия с изложенным об отделе и нормативными документами Банка России;
 - *Комитет по управлению рисками и ликвидностью* – постоянный рабочий орган, созданный Советом директоров Банка в целях разработки и реализации политики Банка в области управления и контроля за должностями и процессе деятельности Банка банковскими рисками и ликвидностью, действующий в соответствии с полномочиями, определенными Положением «О комитете по управлению рисками и ликвидностью», утвержденным Советом директоров Банка;
 - *Кредитный комитет* – постоянный рабочий орган, созданный Советом директоров Банка в целях обеспечения непрерывного совершенствования в реализации Кредитной политики Банка, выработки политики в области управления банковскими портфелями, для решения вопросов по управлению ресурсами в рамках банковской деятельности, действующий в соответствии с полномочиями, определенными Положением «О кредитном комитете», утвержденным Советом директоров Банка;
 - *Управление анализа и планирования* – внутреннее структурное подразделение, созданное для организации экономического обеспечения работы подразделений Банка и контроля над соблюдением экономических и финансовых показателей и нормативов деятельности и ликвидности, в том числе контроля над рисками, возникающими в деятельности Банка, действующее в соответствии с полномочиями, определенными внутреннебанковскими положениями: об управлении, об отделе, выполняющем функции управления, об организации системы управления и контроля за рисками, и другими документами, определяющими порядок оценки, управления и

контроля за рисками, триггерами банковской деятельности, проводит формализованные процедуры оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда внешних изменений в факторах риска, предоставляет информацию органам управления и СВК.

Внутренний контроль в банке создан с целью обеспечения:

1) эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимаются:

выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, типовых возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления событий связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности банка неблагоприятных событий;

постоянное наблюдение за банковскими рисками;

принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровня банковских рисков;

2) достоверности, полноты, качества и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности / защищенности интересов (целей) банка в информационном окружении, представленной собой совокупности информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений;

3) соблюдения нормативных правовых актов, учредительных документов и внутренних документов Банка;

4) исключение вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Порядок организации структуры внутреннего контроля, их подчиненность и полномочия определены учредительными и внутренними документами Банка, в том числе организационной структурой Банка. Вопросы, относящиеся к компетенции Совета директоров Банка, Правления Банка и председателя Правления Банка, определены действующей редакцией Устава Банка, а также Положениями Банка «О совете директоров», «Об исполнительных органах», «Об общих принципах организации корпоративного управления», «О системе внутреннего контроля», трудовым договором, заключенным между Банком и Председателем Правления. Вопросы, относящиеся к компетенции СВК, определены Уставом Банка, Положениями Банка «О системе внутреннего контроля», «О службе внутреннего контроля».

Порядок осуществления контроля органами управления Банка организации деятельности Банка, включающий контроль оценки рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на возникающие обстоятельства и уделяющая особое обеспечение эффективности оценки банковских рисков, определены, как указывалось выше, внутренне-банковскими документами Положениями «О системе внутреннего контроля», «О службе внутреннего контроля», «Об организации системы оценки, управления и контроля за рисками», «Об управлении и оценке ликвидностью в КБ «СМБ», «Об оценке и управлении кредитными рисками» (в том числе «Методика определения категории кредитного риска (качества) ссуд, ссудной и приравненной к ней ликвидности», «О порядке формирования резервов», «Методика определения категории кредитного риска (качества) по учетным вкладам», «Порядок определения категории кредитного риска (качества) ссудной, ссудной и приравненной к ней ликвидности и вклада» = «Кредитный организационный», «Методика расчета лимитов на межбанковские операции в банке», «Об организации управления правовыми рисками и рисками

полосы деловой репутации», «Об оценке и управлении специфическими рисками», «Об оценке и управлении валютными рисками», «Об оценке и управлении процентными рисками», «Об оценке и управлении рыночными рисками», «Порядок» «Правила принятия органами управления банка мер при выявлении СВК нарушений процедур принятия решений и оценки рисков, предусмотренных внутренними документами банка», «Об осуществлении контроля за рисками, возникающими при кредитовании лиц, связанных и не связанных с КБ «БМБ» (ООО), регламент «Процедуры потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений и факторах риска».

Для обеспечения отличия управления Банка и принятия правильных управленческих решений, обеспечения эффективного управления Банком, включающий контроль, оценку, управления и контроля за банковскими рисками, и принятие мер, обеспечивающих реализацию на меняющиеся обстоятельства и условия с целью обеспечения эффективности оценки банковских рисков, как указанного выше, созданы постоянно действующие органы Банка: Комитет по управлению рисками и ликвидностью, действующий на основании Положения «О комитете по управлению рисками и ликвидностью» и Кредитный комитет, действующий на основании Положения «О кредитном комитете» Положениями о комитетах определены порядок их образования, их полномочия и информация Комитетов является и подотчетны Правлению Банка.

В Банке организован постоянный контроль уровня принятия Банком рисков путем регулярных проверок СВК по всем направлениям деятельности структурных подразделений Банка и отдельных работников на предмет соответствия их действий требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов, регулирующих деятельность и определенных политикой банка, должностным инструкциям.

Правлением Банка совместно с руководителями структурных подразделений, проводились заседания и совещания, на которых обсуждались вопросы экономического развития Банка, оценивались финансовые показатели его деятельности, анализировались текущее состояние кредитного портфеля, рассматривались результаты проверок, проведенных СВК в течение 2011г. Результаты проверок СВК финансово-хозяйственной деятельности Банка, в том числе уровня принятия Банком рисков, были рассмотрены Председателем Правления Банка, заместителем Председателя Правления Банка, главным бухгалтером и руководителями структурных подразделений Банка в течение 3 рабочих дней после их завершения.

Руководитель СВК, действующий на основании Устава, Положения «О системе внутреннего контроля», «О Службе внутреннего контроля» подотчетен Совету директоров банка.

СВК действует под непосредственным контролем Совета директоров банка и не осуществляет деятельности, подверженной проверкам, на исключенном проверке независимой аудиторской организацией или Совете директоров, не собственноручно или докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления СВК своих функций, и предложениях по их решению, а также предоставляет эту информацию единоличному и коллегиальному исполнительным органам Банка.

Службу внутреннего контроля возглавляет Начальник СВК Корисева Е.Н. Структура и численность Службы внутреннего контроля по состоянию на 01.01.2011г.: штатная численность и фактическая численность 2 человека – состав СВК полностью укомплектован. Структура и численность СВК в течение 2011г. не изменились. Квалификация сотрудников соответствует требованиям, установленным Положением Банка России № 242-П, положением «О системе внутреннего контроля» и должностным инструкциям на штатные единицы СВК. Обучение (переподготовка) руководителей СВК осуществляется на регулярной основе.

В соответствии с требованиями Положения № 242-П и внутренними документами Банка Советом директоров Банка утвержден План работы (включая план проверок) Службы внутреннего контроля на 2011 год – Годовой план работ (протокол от 13.01.2011г. № 1, составленный

Председателем Правления Банка 13.01.2011г.). План работы (плановая или план-проект) включает разделы: Тематические проверки по вопросам организации деятельности на отдельных участках работы банка; Тематические проверки по вопросам совершенствования системы внутреннего контроля (в целом по банку); Текущие вопросы (в целом по банку).

СВК организует регулярные проверки структурных подразделений Банка. Проверки осуществлялись в соответствии с Планом работы СВК за 2011г. В первом полугодии 2011г. СВК проведено 7 плановых и проверок, во втором полугодии – 9 плановых проверок.

Проверки охватывали вопросы соответствия бухгалтерского учета, отчетности и оформленной документации требованиям нормативных актов Банка России, действующего законодательства банковских операций, соблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», соответствия порядка расчета экономических показателей требованиям Банка России, контроля состояния учета и эффективности внутреннего контроля Банка проводимым операциям, осуществлению контроля системы идентификации операций и распределения полномочий работников банка при совершении банковских операций, оценки банковских рисков.

Результаты проверок, проведенных СВК, приводятся во сведениях председателя Правления, заместителя председателя Правления, главного бухгалтера, руководителей и работников проверяемых структурных подразделений Банка и составлялись рекомендации по улучшению работы и устранению выявленных при проведении проверок недостатков. Выявленные нарушения обсуждались на совещании у председателя Правления Банка с участием заместителя председателя Правления, главного бухгалтера и руководителями структурных подразделений Банка. По результатам проведенных совещаний принимались меры по выполнению рекомендаций СВК банка.

Контроль за принятием мер по устранению выявленных СВК нарушений осуществляется в процессе выполнения рекомендаций, определенных планом мероприятий по устранению недостатков, выявленных в ходе проверок, и производится на основании представленных руководителю СВК отчетов (служебных записок) об устранении недостатков, выявленных в ходе проверок и принятых мерах руководителей структурных подразделений, составленных по мере устранения недостатков в работе по не менее чем тридцати определенным в плане мероприятиям и не реже одного раза в полугодие, а/или при проведении повторных проверок. На основании отчетов руководителей структурных подразделений руководитель СВК составляет свой отчет (передать) по устранению замечаний по результатам отчетов проверок с указанием наименований мероприятий, установленных ранее сроков, лиц, ответственных за их устранение, принятых мерах, а также при необходимости, установленных новых сроков. Перечень не устраненных замечаний предоставляется на рассмотрение Совету директоров по итогам за полугодие/год.

В соответствии с Положения ЦБ РФ от 16.12.2005г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля и кредитных организаций и банковских группах», Уставом Банка, внутрибанковским Положением «О службе внутреннего контроля» установлен порядок предоставления отчетов Совету директоров Банка по исполнению плана проверок не реже двух раз в год и о результатах проверок и принятых мерах по исполнению рекомендаций и устранению нарушений СВК один раз в полгода. Во исполнение данного порядка Советом директоров Банка были рассмотрены и утверждены Отчеты СВК о недельной работе (выполнении плана проведения проверок), о ходе и результатах проверок и принятых мерах по исполнению рекомендаций и устранению нарушений СВК, с которыми ознакомлены члены Правления Банка за второе полугодие 2011г. и в целом за 2011 год – протокол от 19.01.2011г. № 2, за первое полугодие 2011г. – протокол от

14.07.2011г. № 3: за второе полугодие 2011г. и за 2011 год в обзоре состояния системы внутреннего контроля в Коммерческом банке «Волгодонский муниципальный банк» (Общество с ограниченной ответственностью) – протокол от 25.01.2012г. № 3.

Для оценки достояния внутреннего контроля в кредитных организациях Банком России в соответствии с пунктом 5.1. Положения ЦБ РФ от 16.12.2003г. № 242-П СВК была представлена в территориальное учреждение Банка России 24.01.2012г. «Справка о внутреннем контроле за 2011 год» по форме и в сроки, предусмотренные Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 2332-У «О порядке, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

В рамках системы внутреннего контроля банком осуществляется на постоянной основе ежедневный контроль уровня рисков по операциям, требующим ежедневной оценки, и на регулярной основе по мере роста ключевых факторов, требующих проведения анализа и оценки, в соответствии с Положением «Об организации системы оценки, управления и контроля за рисками» и Положением «Стратегическими подходами к оценке и управлению существенными общими рисками» «Об управлении рисками», «Об оценке, выявлении и КБ «БМБ», «Об оценке и управлении кредитными рисками» (в том числе «Методика определения категории кредитного риска (качества) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности», «О порядке формирования резервов», «Методика определения категории кредитного риска (качества) по уцененным ссудам», «Порядок определения категории кредитного риска (качества) ссудной, ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков – кредитных организаций», «Методика расчета лимитов на межбанковские операции и бан сс»), «Об организации управления правовыми рисками и рисками потерь деловой репутации», «Об оценке и управлении операционными рисками», «Об оценке и управлении валютными рисками», «Об оценке и управлении процентными рисками», «Об осуществлении контроля за рисками, возникающими при кредитовании лиц, связанных и не связанных с КБ «БМБ» (ООО)» и иными внутренними документами банка, регламент «Процедуры оценки деятельности этого отделения на финансовое состояние банка ряда ведущих изменений в стандартах риска» и т.д.

В Банке разработана и функционирует система управления основными видами рисков, присутствующих в деятельности Банка, осуществляемая по линии административного и финансового контроля. Административный и финансовый контроль осуществляется в исключительном, текущем и последующем порядке сотрудниками Банка и соответствует с подотчетности о структурных подразделениях, должностных и инструкциях и иным внутренним документам Банка.

Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неспособности заемщика или контрагента Банка в установленный срок

1. Анализ резерва под обеспечение

Система внутреннего и внешнего учета будет сконцентрирована на качестве кредита с моментом его выдачи и с момента начала инвестиционной деятельности. В отличие от них, резервы по обесценению признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, которые уже понесены на отчетную дату, на основе наличия объективных признаков обесценения. Вследствие применения различных методологий, сумма понесенных предельных убытков, отраженных в финансовой отчетности, как правило, меньше суммы, определенной по моделям ожидаемых убытков, которая применяется для целей внутреннего операционного управления и банковского регулирования.

Резерв под обеспечение на конец года, отраженный в бухгалтерском балансе, формируется на основе данных из четырех категорий внутреннего рефинансирования. Однако балансовую часть резерва под обеспечение формируют на основе двух основных источников:

Таблицы, приведенные ниже, отражают стоимость средств и других финансовых инструментов, сумму сформированного резерва под обесценение средств и других финансовых инструментов по каждой категории внутреннего рейтинга Банка.

Внутренний рейтинг Банка	31 декабря 2012								
	Незавищенные расчеты			Срочные депозиты в кредитных организациях			Прочие суммы и поступления		
	Сумма	Обесценено	Чистая сумма	Сумма	Обесценено	Чистая сумма	Сумма	Обесценено	Чистая сумма
Оценено только на индивидуальной основе									
1. Стандартные суммы	83 758	-	83 758	852	-	852	16 219	-	16 219
Итого	83 758	-	83 758	852	-	852	16 219	-	16 219

Внутренний рейтинг Банка	31 декабря 2011											
	Кредиты, предоставленные кредитным организациям			Такие же счета кредитных организаций			Срочные депозиты в кредитных организациях			Прочие суммы и поступления		
	Сумма	Обесценено	Чистая сумма	Сумма	Обесценено	Чистая сумма	Сумма	Обесценено	Чистая сумма	Сумма	Обесценено	Чистая сумма
Оценено только на индивидуальной основе	160 035	-	160 035	47 929	(473)	47 453	3 601	-	3 601	39 592	-	39 592
1. Стандартные суммы	160 035	-	160 035	47 929	(473)	47 453	3 601	-	3 601	39 592	-	39 592
2. Обесцененные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	912	(912)	-
Итого	160 035	-	160 035	47 929	(473)	47 453	3 601	-	3 601	40 504	(342)	39 592

Ниже приводится анализ стоимости кредитов и дебиторской задолженности, сумму сформированного резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

31 декабря 2012				Юридическое лицо						
Внутренний рейтинг Банка	Коммерческое кредитование			Свердрафты			Кредитование предприятий малого бизнеса			
	Сумма	Обесценено	Чистая сумма	Сумма	Обесценено	Чистая сумма	Сумма	Обесценено	Чистая сумма	
Оценено только на индивидуальной основе										
3. Суммы, имеющие частичное признание обесценения	35 504	(11 991)	23 513	-	-	-	-	-	-	-

31 декабря 2012	Юридические лица								
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование			Овердрафты			Кредитование предприятий малого бизнеса		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оценено на совокупной основе									
2. Ссуды, требующие повышения значимости	194 610	(3 630)	190 922	54 148	(1 083)	33 066	11 608	(232)	11 376
Итого	230 302	(12 787)	217 595	54 148	(1 083)	33 066	11 608	(232)	11 376

31 декабря 2011	Юридические лица								
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование			Кредитование предприятий малого бизнеса			Овердрафты		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оценено на индивидуальной основе									
1. Стандартные ссуды	4 000	(40)	3 950	15 150	(162)	15 968	37 614	(578)	37 236
2. Ссуды, требующие повышения значимости	89 234	(7 394)	75 330	-	-	-	13 851	(546)	13 305
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	10 473	(3 335)	7 137	-	-	-	-	-	-
4. Обесцененные	50 000	(50 000)	-	-	-	-	-	-	-
Оценено на совокупной основе									
2. Ссуды, требующие повышения значимости	12 608	(537)	11 377	-	-	-	-	-	-
Итого	166 305	(61 501)	98 734	15 150	(162)	15 968	51 465	(522)	50 543

31 декабря 2012	Физические лица								
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Ипотечное кредитование			Автокредитование		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оценено на индивидуальной основе									
2. Ссуды, требующие	25 503	(5 353)	20 145	-	-	-	-	-	-

31 декабря 2012	Балансовые лица								
Внутренний рейтинг Банка	Потребительское кредитование			Ипотечное кредитование			Автокредитование		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
показательного значения									
3. Суды, имеющие частичные признаки обесценения	1 217	(309)	808	804	(334)	470	-	-	-
4. Обесцененные	5 335	(6 331)	-	3 349	(3 349)	-	-	-	-
Оценено по совокупной оценке									
1. Стандартные суды						-	144	-	144
2. Суды, требующие повышенного внимания	424 773	(16 981)	407 792	75 173	(1 103)	74 070	-	-	-
Итого	456 831	(12 288)	428 543	75 473	(5 103)	70 370	144	-	144

31 декабря 2011	Балансовые лица														
Внутренний рейтинг Банка	Потребительское кредитование			Ипотечное кредитование			Депозиты			Автокредитование			Кредитование ссудными средствами		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оценено по совокупной оценке															
1. Стандартные суды	184 310	(1 942)	182 368	23 213	(230)	22 983	40 000	-	40 000						
2. Суды, имеющие частичные признаки обесценения	1 036	(973)	663	-	-	-	-	-	-						
3. Обесцененные	1 457	(1 457)	-	7 024	(7 024)	-	-	-	-						
Оценено по совокупной оценке															
1. Стандартные суды	86	-	86	66 684	(687)	66 017				229	-	229	336	-	336
2. Суды, требующие повышенного внимания	85 323	(3 011)	82 312	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	298 123	(6 843)	291 280	96 921	(7 923)	88 998	40 000	-	40 000	229	-	229	336	-	336

Внутренний рейтинг помогает руководству определить существование объективных признаков обесценения, а соответствия с требованиями МСФО 39, на основе следующих критериев, установленных Банком:

- Значительность по договорным обязательствам некой суммы долга или процентов;
- Значение испытывает трудности с движением денежных средств (например, отношение акционерного капитала к общей сумме активов, чистый процентный доход от продаж);
- Нарушение условий кредитного договора;
- Инициирование процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентоспособности компании;
- Снижение стоимости активов;
- Снижение качества ниже уровня категории инвестиций.

Политика Банка требует проведение анализа отдельных финансовых активов, уровень существенности которых превышает установленный порог, как минимум ежегодно, или чаще, если того требуют конкретные обстоятельства. Резервы под обесценение по индивидуально оцениваемым счетам определяются через оценку понесенных убытков на отчетную дату в каждом конкретном случае, и применяются ко всем индивидуальным существенным счетам. При оценке обычно учитываются всеобщие условия обслуживания (включая полное подтверждение его законности) и предполагаемые поступления по данному индивидуальному счету.

Согласно общепринятым резервациям обесценение стандартных:

- порфелей однородных активов, которые каждый в отдельности, являются ниже установленного порога существенности;
- убытков, которые понесены, но еще не идентифицированы, посредством использования прогноза опыта предыдущих лет и методов обработки статистической информации.

1.2. Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от типа используемых рисков, применяемых конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета значений активов и обязательств и обесценения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банк должен был заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	Примечание	Общая сумма максимального кредитного риска	
		31 декабря 2012	31 декабря 2011
Денежные средства и их эквиваленты		35 338	13 338
Средства в других финансовых институтах		80 667	290 673
Кредиты и дебиторская задолженность		781 006	586 124
Финансовые активы, обесцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		417 280	6 134
- Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой		304 678	

Общая сумма максимального кредитного риска			
	(Примерные)	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Денежные средства и их эквиваленты сделанные через кредитные учреждения, переданные без обеспечения противная:		15 339	13 308
Прочие активы:		7 559	1 558
Условные активы и обязательства			
Кредитные обязательства и расчет обязательства кредитного характера		24 199	24 308
Выявленные резервы на год учитывались		51 357	1 953

В вышеприведенной таблице показаны наилучшие сценарии по кредитному риску Банка на 31 декабря 2012 и 2011 годов, без учета имеющегося внешнего обеспечения или иного средства повышения качества кредита. По балансовым активам установленный максимальный риск основан на чистой балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе.

Как показано выше, 3/10% общего максимального риска возникает от ссуд и авансов, выданных банкам и банкам (в 2011 году - 65,52%); 47,85% - от кредитов и долговые ценные бумаги (в 2011 году - 0,69%).

Банк устанавливает лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам в пределах лимитов и ограничений на exposures в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по кредитам в отраслях экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

В целях снижения рисков Банк устанавливает стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком кредитам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимосты, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и другим обязательствам. Для отклонения кредитного риска в залог может быть принята ликвидная и высококачественная заложенная обеспечения.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов на кредиты и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

1.3. Вступлении ко впадение заложенных имуществом

В течение 2012 года Банк получил активы путем вступления во владение заложенным имуществом, удерживаемым в качестве обеспечения кредита, имущество представляет собой:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Класс активов	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовая обеспеченности	2 532	1 638
Итого	2 532	1 638

Имущество, полученное в качестве обеспечения и переданное во владение Банком, продается в максимально возможные сроки с применением процедур, позволяющих снизить сумму

исполненной задолженности. Иностранное, перенесенное во владение Банка, классифицируется в бухгалтерском балансе в составе статьи «Активы, исключенные в группы выбытия, классифицируемые как удерживаемые для продажи».

Географический риск

Комитет по управлению акциями-иностранцами осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Банка устанавливает стратегические директивы, которые в основном применяются банками в отношении сотрудничества с государством и стран Балтии.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Россия	Итого
Финансовые активы		
Долговые обязательства и их эквиваленты	35 338	35 338
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- финансовые активы, оцененные при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	417 260	417 260
- финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без предоставления признания	694 678	694 678
Ореста в других финансовых институтах	80 807	80 807
Кредиты и дебиторская задолженность	701 006	701 006
Прочие финансовые активы	7 589	7 589
Итого финансовых активов	2 016 029	2 016 029
Финансовые обязательства		
Финансовые обязательства, оцененные по амортизированной стоимости		
- средства других финансовых институтов	508 862	508 862
- средства клиентов	1 386 001	1 386 001
Прочие финансовые обязательства	2 986	2 986
Итого финансовых обязательств	2 097 851	2 097 851

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Россия	Итого
Финансовые активы		

	Россия	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	13 300	13 300
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 134	6 134
Средства и другие финансовые инструменты	250 070	250 070
Кредиты и дебиторская задолженность	596 124	596 124
Прочие активы	1 568	1 568
Итого финансовых активов	857 812	857 812
Финансовые обязательства		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- средства других финансовых институтов	1 512	1 512
Средства клиентов	990 406	990 305
Прочие обязательства	3 806	3 805
Итого финансовые обязательства	995 782	995 582

Рыночные риски

Банк подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным, валютным и валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных конъюнктур рынка, а также установления и поддержания соответствующих лимитов, марж и требований к залогу.

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие немонетарные, которым подвержен Банк. В 2012 году не произошло изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Банк подвержен риску изменения процентной ставки в основном по привлеченным средствам по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставками.

Комитет по управлению валютно-валютными операциями управляет рисками изменения процентной ставки и валютным риском посредством управления портфелем Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля анализирует текущую деятельность финансовой деятельности Банка, оценивает возможность Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

Бизнес-единицы кредитных обязательств Банка и других финансовых активов и пассивов, на которых осуществляется привлечение, являются плавающим процентным ставкам, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитным. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и учитывает

мощи Банка не несет существенного риска возникновения значительных потерь в соответствии с условиями договоров.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств Банка. Такие колебания могут повлиять на уровень процентной маржи, однако в случае несолидного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние изменения процентных ставок на процентные доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости и разбивке по датам погашения или исполнения, а также по договорам или срокам погашения в зависимости от того, каковы из указанных дат являются более ранней.

	До 1 месяца	1-3 месяца	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроце нтный	Итого
31 декабря 2012 года							
Итого финансовых активов	4 884	7 733	882 308	725 933	204 116	-	1 899 974
Итого финансовых обязательств	(537 639)	(53 587)	(445 384)	(568 222)	(8 757)	(484 294)	(2 097 883)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	(532 755)	2 146	436 924	157 711	195 369	(484 294)	(207 909)
31 декабря 2011 года							
Итого финансовых активов	100 139	52 425	75 081	198 791	252 667	352 876	1 083 989
Итого финансовых обязательств	(28 649)	(43 666)	(154 008)	(234 703)	(8 434)	(508 238)	(881 697)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	128 788	9 791	(78 927)	(35 912)	261 101	(155 362)	202 292

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе среднемесячных эффективных ставок процента по условиям на конец года. В анализе ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату.

% в год	31 декабря 2012			31 декабря 2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости «через прибыль или убыток»	3.71	-	-	7.35	-	-
Средства в других финансовых инструментах	-	-	-	4.81	-	-

Кредиты и дебиторская задолженность	14,74	-	-	15,38	-	-
Обязательства						
Скредитовые и другие финансовые активы	5,7	-	-	-	-	-
Средства клиентов						
- текущие расчетные счета и др. востребования	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
- срочные депозиты	10,47	5,77	4,11	15,05	4,30	1,43

Знач «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Валютные риски

На финансовое положение и денежные потоки Банка оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Управление Банком устанавливает лимиты на уровень риска в отношении валют. Установленные лимиты также соответствуют минимальным требованиям Банка России. Анализ относительности к Банку риска изменения курсов иностранных валют представлен в следующей таблице:

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предположения обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку избежать к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Комитет также осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям национального (регулируемого) банка.

В таблице также представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2012 года			На 31 декабря 2011 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Рубль	2 220 605	2 754 451	166 238	1 034 385	557 573	68 812
Доллары США	30 160	40 931	(2 735)	20 305	54 482	5 675
Евро	11 765	10 855	801	11 740	13 787	(2 341)
Прочие	225	-	225	240	-	240
Итого	2 270 635	2 106 237	164 555	1 066 670	625 842	70 894

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие в покупке (использованная сумма) или продаже (отрицательная сумма) по балансовой позиции (в валюты) по каждому контрагенту. Числа в любой сумме представляют собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что валютные и валютные инструменты и недвижимые активы не приводят к возникновению существенного валютного риска.

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при консолидации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности excludes как суммы, предоставленные клиентам Банка, так и суммы, выданные банком, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные суммы выданы в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыль и убытки	(221)	221	463	(463)
Влияние на капитал	(221)	221	463	(463)

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Руб./евро +10%	Руб./евро -10%	Руб./евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыль и убытки	80	(80)	153	(153)
Влияние на капитал	80	(80)	153	(153)

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств достаточных для выплаты выплат и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат.

Процесс управления ликвидностью Банка, которое осуществляется в рамках Банка и осуществляется отдельной Группой специализированных Канцелярий, включает в себя следующее:

- Ежедневное финансирование, которым управляют посредством отслеживания будущих денежных потоков для обеспечения возможности выполнения требований. Сюда входит привлечение средств по мере наступления по ним срока погашения или оплаты или по мере их выплаты в качестве займов клиентам. Для этой цели Банк активно участвует на глобальных денежных рынках;
- Веление портфеля высоколиквидных активов, которые можно легко продать для защиты от непредвиденных перебои и движения денежных наличности;
- Отслеживание бизнесовых коэффициентов ликвидности и их соответствие внутренним и внешним нормативным требованиям;
- Управление концентрацией и структурой сроков погашения задолженности;

Отслеживание и учет обязательств является частью управления движением денежных наличности и составлением прогнозов на следующий день, неделю и месяц соответственно, так как они являются ключевыми пересчетами в процессе управления ликвидностью. Исходной основой составления таких прогнозов является анализ сроков погашения финансового обязательства, основанного на договоре, и ожидаемой даты получения средств по финансовым активам.

Кроме того, Управление Банка отслеживает краткосрочные долги, возникающие по счетам, уровням и типам использованных кредитных обязательств, использование овердрафтов и влияние условных обязательств, таких как резервные кредиты и гарантии.

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

норматив мгновенной ликвидности (Н1). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 50,80% (2011 г.: 45,24%);

норматив текущей ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 141,06% (2011 г.: 87,56%);

норматив долгосрочной ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 69,79% (2011 г.: 82,65%).

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от неконтролируемых финансовых инструментов, в разбивке по ожидаемым срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, приведенные к данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков и оттоков. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2012 года:

	до испредела или в течение 1 месяца	1-3 месяца	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, сценарий по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых участников	503 802	-				503 802
средства клиентов	513 071	50 567	445 304	568 222	8 757	1 525 861
Прочие обязательства	2 988					2 988
Обязательства по операционной деятельности	1 000	2 119	9 537			12 716
Финансовые обязательства, выданные	31 351					31 351
Несогласованные кредитные линии	24 189					24 189
ИТОГО НЕДИСКОТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	1 101 521	52 683	454 321	568 222	8 757	2 185 107

Ниже представлен несниженный рейтинг по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяца	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оценяемые по наибольшей стоимости						
- кредиты другим физическим лицам	1 512	-	-	-	-	1 512
- кредиты учреждениям	656 376	43 888	164 063	234 700	8 464	999 485
Прочие обязательства	8 101	-	-	-	-	8 101
Обязательства по операционной аренде	81	362	630	-	-	2 173
Неиспользованные кредитные линии	34 803	-	-	-	-	34 803
Выданы гарантии и аккредитивы	1 953	-	-	-	-	1 953
ИТОГО НЕДИСКОТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (кроме платежей по условиям депозитов)	582 925	47 220	165 093	234 700	8 464	1 039 007

Требования по ликвидности в отношении валютно-кредитным и аккредитивным значительнее ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше, ввиду того, что срок исполнения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки платежей с учетом дисконтирования денежных потоков. Жидкая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам истечения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12- месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	266 798	-	-	-	-	-	266 798
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	17 676	17 676
Финансовые активы, оценяемые по справочной стоимости через прибыль или убыток	-	-	873 608	303 330	-	-	1 177 938
Средства в других финансовых учреждениях	80 357	-	-	-	-	-	80 357
Кредиты и займы сроком возвратности	8 334	71 783	77 780	422 803	204 116	-	784 096
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «проблемные» для продажи»	-	-	2 532	-	-	-	2 532

	До истечения срока в менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Прочие активы	7 389	-	-	-	-	-	7 389
Итого балансовых активов	360 118	71 733	383 020	725 933	204 116	17 076	2 268 490
Финансовые обязательства, оформленные по выпущенной облигации							0
- средства других финансовых институтов	606 882	-	-	-	-	-	606 882
- средства клиентов	513 071	50 567	116 381	566 222	8 757	-	1 586 031
Прямые финансовые обязательства	2 388	-	-	-	-	-	2 388
Итого финансовых обязательств	1 024 921	50 567	445 384	566 222	8 757	-	2 097 851
Чистый капитал ликвидности на 31 декабря 2012 года	(664 803)	21 166	443 536	157 711	195 359	17 076	170 645
Общий капитал ликвидности на 31 декабря 2012 года	(740 343)	21 166	443 536	157 711	195 359	17 076	93 125

Данная стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До истечения срока в менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Целевые средства и их эквиваленты	220 532	-	-	-	-	-	220 532
Депозитные разрывы по счетам Банка России	-	-	-	-	-	11 263	11 263
Финансовые активы, оцененные по справочной стоимости через прибыль или убыток	-	-	6 134	-	-	-	6 134
Финансовые активы, оцененные при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Счета в других финансовых институтах	252 678	-	-	-	-	-	252 678
Кредиты и дебитские задолженности	4	52 965	111 947	116 701	222 567	-	586 124
Активы, относящиеся к группе выбытия, идентифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	1 640	1 640
Прочие активы	3 289	-	-	-	-	-	3 289

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	С неопределен- ным сроком	Итого
Итого финансовых активов	474 503	52 905	118 081	138 701	222 567	12 593	1 079 650
Финансовые обязательства, оценяемые по амортизированной стоимости							
- средства других финансовых институтов	1 512			-	-	-	1 512
- средства клиентов	536 576	46 868	164 066	234 700	8 464	-	990 485
Прочие обязательства	8 294	-	-	-	-	-	8 294
Итого финансовые обязательства	546 101	46 868	164 066	234 700	8 464	-	1 000 271
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(71 598)	6 047	(45 987)	(35 999)	214 103	12 593	79 379
Не использованные кредитные линии	34 803	-	-	-	-	-	34 803
Выданные гарантии и поручительства	1 953	-	-	-	-	-	1 953
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(36 434)	6 047	(45 987)	(35 999)	214 103	12 593	42 623

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке всецело практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть больше приведенного в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие кредитного лимита по требованию.

Торговые бумаги показаны как долгосрочные реализации в течение месяца, однако следует учитывать, что результаты таких активов зависят от конъюнктуры финансового рынка.

Операционный риск

Операционный риск – это 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 нарушений службами кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умысленных действий или бездействия), несообразности (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести кредитной организации правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк

управляет операционным риском и целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая и-установки аудита.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией 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 кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк может корректировать формы договоров, заключаемых с контрагентами кредитной организации.

ПРИМЕЧАНИЕ 25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Целью Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, является:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- Оценка способности Банка продолжать действовать и качество непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и
- Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития хозяйственной деятельности.

За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составит 348 515 тысяч рублей (2011 год: 387 050 тысяч рублей). Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и подтверждаются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, определенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне 100%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Основной капитал	223 662	220 353
Дополнительный капитал	174 666	66 534
Сумма выделенных из основного и дополнительного капитала	398 328	(58 622)

е) предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат напрямую или косвенно любому лицу, указанному в пп. (е) или (д), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке потенциального наличия связанных отношений основное уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Акционеры Банка	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Средства клиентов	48 843	2 341	45 181

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Процентные доходы	-	1	173	174
Процентные расходы	(2 450)	(119)	-	2 575
Коммиссионные доходы	18	11	59	88

Общая сумма кредитов, обязательств и условных обязательств, предоставленных связанным сторонам и взаимным связанным сторонам в течение 2012 года, представлена ниже:

	Акционеры Банка	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	107	1 055	1 162
Сумма кредитов, полученных связанным сторонам в течение периода	41	2 031	2 072

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31.12.2011 года:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	2 685	000	2 545

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Процентные доходы	197	30	227
Процентные расходы	(25)	(8)	(33)