

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 по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

1.3. Кредитные договора, условия по которым были пересмотрены

Деятельность по реструктуризации кредитов включает продление периода договоренности об оплате, утвержденные планы с внешним руководством, изменение условий погашения и отсрочка платежа. После реструктуризации счет клиента, который раньше был просроченным, переводится из нормального статуса, и управляется вместе с аналогичными счетами. Политики и методы по реструктуризации основаны на показателях или критериях, которые по решению местного руководства, свидетельствуют о большой вероятности продолжения выплат заемщиком. Политики постоянно пересматриваются. Реструктуризация обычно применяется в отношении срочных ссуд, в частности, в отношении ссуд для финансирования клиентов. Ссуды с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, составили 6 482 тыс.руб. на 31 декабря 2013 года (в 2012 году: 71 975 тыс. руб.).

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Юридические лица		
Кредитование предприятий малого бизнеса	1 251	-
Коммерческое кредитование	994	71 975
Физические лица		
Потребительское кредитование	4 237	-
Итого	6 482	71 975

1.4. Вступление во владение заложенным имуществом

В течение 2013 года Банк не получал активы путем вступления во владение заложенным имуществом, удерживаемым в качестве обеспечения кредита.

Географический риск

Комитет по управлению активами, пассивами, бюджетом и тарифами Банка 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 страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Россия	Европа	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	50 795		50 795

	Россия	Европа	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, предназначенные для торговли, предоставленные в качестве обеспечения	10 765		10 765
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76 588		76 588
Средства в других финансовых институтах	331		331
Кредиты и дебиторская задолженность	144 972		144 972
Прочие активы	116 998		116 998
Итого финансовых активов	400 449		400 449
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- средства других финансовых институтов	1		1
- средства клиентов	347 467	13	347 480
Субординированный депозит (кредит)	60 000		60 000
Прочие обязательства	3 166		3 166
Итого финансовые обязательства	410 634	13	410 647

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

	Россия	Итого
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	45 861	45 861
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79 947	79 947
- финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные в качестве обеспечения	10 952	10 952
Средства в других финансовых институтах	381	381
Кредиты и дебиторская задолженность	268 638	268 638
Прочие активы	61 146	61 146
Итого финансовых активов	466 925	466 925

	Россия	Итого
Финансовые обязательства		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- средства других финансовых институтов	57	57
- средства клиентов	320 375	320 375
Субординированный депозит	60 000	60 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 092	2 092
Прочие обязательства	491	491
Итого финансовые обязательства	383 015	383 015

Рыночные риски

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

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2013 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Банк подвержен риску изменения процентной ставки поскольку им привлекаются средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставками.

Комитет по управлению активами, пассивами, бюджетом и тарифами Банка управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Отдел финансового планирования отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

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 повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Управление процентным риском осуществляет Комитет по управлению активами, пассивами, бюджетом и тарифами Банка.

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 изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Советом директоров Банка.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроце нтные	Итого
31 декабря 2013 года							
Итого финансовых активов	7 353	10 955	67 781	72 048	3 358	70 830	232 325
Итого финансовых обязательств	438	-	29 080	262 425	60 000	55 537	407 480
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	6 915	10 955	38 701	(190 377)	(56 642)	15 293	(175 155)
31 декабря 2012 года							
Итого финансовых активов	10 808	51 264	66 180	146 166	10 952	205 935	491 305
Итого финансовых обязательств	776	29 620	186 853	38 000	60 000	66 275	381 524
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	10 032	21 644	(120 673)	108 166	(49 048)	139 660	109 781

Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2012 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составил бы на 3 321 тыс. руб. меньше (2012 г.: на 1 097 тыс. руб. больше).

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 средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату.

	31 декабря 2013			31 декабря 2012		
% в год	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,17	-	-	6,17	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	17,36	14,89	17,40	18,69	16,28	17,55
Обязательства						
Средства клиентов						
- срочные депозиты	8,80	5,84	5,06	8,35	5,85	5,14

- текущие счета	0,01	0,01	0,01	-	-	-
Субординированный депозит (кредит)	11,00	-	-	11,00	-	-

Знак «-» 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. Правление Банка устанавливает лимиты на уровень риска в разрезе валют. Указанные лимиты также соответствуют минимальным требованиям Банка России. Анализ подверженности Банка риску изменения курсов иностранных валют представлен в следующей таблице:

Комитет по управлению активами, пассивами, бюджетом и тарифами Банка осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям национального (центрального) банка.

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

	На 31 декабря 2013 года			На 31 декабря 2012 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Рубли	415 507	300 526	114 981	446 339	335 483	110 856
Доллары США	106 674	110 121	(3 447)	77 192	81 645	(4 453)
Евро	-	-	-	25 486	26 151	(665)
Итого	522 181	410 647	111 534	549 017	443 279	105 738

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Банка.

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут 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 конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	(276)	276	(245)	245
Влияние на капитал	(276)	276	(245)	245

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	-	-	4	(4)
Влияние на капитал	-	-	4	(4)

Риск ликвидности

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

Процесс управления ликвидностью Банка, которое осуществляется в рамках Банка и отслеживается отдельной группой специалистов Департамента Казначейства, включает в себя следующее:

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

Отслеживание и отчетность являются формой управления движением денежной наличности и составления прогнозов на следующий день, неделю, и месяц соответственно, так как они являются ключевыми периодами в процессе управления ликвидностью. Исходной позицией составления

таких прогнозов является анализ срока погашения финансового обязательства, основанного на договоре, и ожидаемая дата получения средств по финансовым активам.

Кроме того, Казначейство Банка отслеживает краткосрочные активы, несовпадающие по срокам, уровень и тип неиспользованных кредитных обязательств, использование овердрафтов и влияние условных обязательств, таких как резервные аккредитивы и гарантии.

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

норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 219,1 (2012 г.: 82,5%);

норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 260,9% (2012 г.: 100%);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 22,2% (2012 г.: 47,1%).

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от производных финансовых инструментов, в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности. 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 2013 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	1	-	-	-	-	1
- средства клиентов	55 975	-	29 080	262 425	-	347 480
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	-	60 000	60 000
Прочие обязательства	3 166	-	-	-	-	3 166
Обязательства по операционной аренде	-	-	976	-	-	976
Финансовые гарантии выданные, в том числе	645	-	-	-	-	645
Неиспользованные кредитные линии	-	-	24 556	5 303	-	29 859
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	59 787	-	54 612	267 728	60 000	442 127

Ниже представлен негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2012 года: