

предоставлению денежных средств и сопровождению кредита в соответствии с отработанными положениями, технологией и установленными лимитами кредитования.

Качество кредитного портфеля достигается за счет его диверсификации и отлаженной системы управления кредитным риском, состоящей из:

- системы оценки заемщика;
- системы лимитов кредитования;
- процедур распределения полномочий;
- процедур согласования, выдачи и сопровождения кредитов;
- системы мониторинга и определения кредитного риска.

Кроме того, качество кредитного портфеля определяется индивидуальным подходом к каждому заемщику.

Основную долю в кредитном портфеле составляют ссуды с отсутствием (1 категория качества) кредитного риска, либо с умеренным кредитным риском (2 категория качества).

Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения. Данные о сроках погашения представлены в примечании 8 «Кредиты и дебиторская задолженность».

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень риска равен сумме обязательств.

Категория качества	Условные обязательства кредитного характера (тыс.руб.)
1	14 690
2	51 452
3	50
4	-
5	12 000
ПОС	366
<b>Всего</b>	<b>78 558</b>

#### **Географический риск.**

Размещение и привлечение средств Банком производится на территории Российской Федерации (основная часть в Иркутской области).

#### **Рыночный риск.**

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или

снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

#### **Валютный риск.**

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены лимиты принимаемого риска в разрезе валют и в целом и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В Банке в соответствии с требованиями Банка России установлены следующие лимиты открытых валютных позиций:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) банка;
- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) банка.

Валютные позиции, открываемые банком в течение операционного дня, контролируются уполномоченными сотрудниками банками.

Ответственность за соблюдение лимитов и регулирование открытой валютной позиции несет начальник валютного управления.

Оценка и последующий контроль валютного риска производится Отделом анализа рисков на ежедневной основе путем составления Отчета об открытых валютных позициях.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

Тыс. руб.

	За 31 декабря 2012года				За 31 декабря 2011года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 330 642	1 190 668	0	139 974	1 168 943	1 068 660	0	100 283
Доллары США	40 850	36 601	0	4 249	39 001	39 928	0	- 927
Евро	16 441	10 246	0	6 195	11 671	11 468	0	203
Китайс- кий юань	171	0	0	171	0	0	0	0
Итого	1 388104	1 237 515	0	150 589	1 219 615	1 120 056	0	99 559

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.  
Банк не предоставлял кредиты в иностранной валюте.

### **Процентный риск.**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на процентный доход.

Политика процентных ставок является одним из элементов общей политики Банка и представляет собой совокупность мер в области процентных ставок по привлечению и размещению денежных средств в рублях и иностранной валюте, направленная на обеспечение рентабельности и ликвидности Банка.

При определении уровня процентных ставок Банком учитываются соотношение спроса и предложения на финансовых рынках, государственное регулирование уровня процентных ставок, темпы инфляции, система налогообложения.

Формирование процентных ставок в Банке производится в зависимости от:

- ставки рефинансирования и установленных норм резервирования Банка России;
- спроса и предложения на кредитные ресурсы в рублях и иностранной валюте.

При установлении процентных ставок учитывается следующее:

- по привлеченным средствам - срок привлечения, сумма и валюта денежных средств;
- по размещенным средствам - срок и вид размещения, валюта денежных средств, наличие и ликвидность обеспечения;
- уровень процентных ставок по размещенным средствам должен быть выше их величины по привлеченным средствам по аналогичным срокам и валюте денежных средств с целью исключения процентного риска.

Рассмотрение вопросов по установлению процентных ставок по размещенным и привлеченным средствам входит в компетенцию кредитно-инвестиционного комитета Банка.

Участники кредитно-инвестиционного комитета доводят до сведения данного комитета Банка информацию об изменении или выявления факторов, влияющих на условия формирования процентных ставок и вносят соответствующие предложения по изменению ставок размещения и привлечения средств.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По мере необходимости, действующие процентные ставки по размещенным и привлеченным денежным средствам в рублях и иностранной валюте пересматриваются и утверждаются новые, о чем вносятся соответствующие изменения в тарифы Банка.

Управление процентным риском заключается в:

- установлении целевых значений и/или лимитов для показателей, используемых для оценки процентного риска;
- расчете фактических значений оценочных показателей (на ежеквартальной основе);
- принятии соответствующих решений с целью регулирования процентного риска.

Целевые значения и лимиты устанавливаются Банком на текущий финансовый год, исходя из обеспечения рентабельности деятельности и финансовой устойчивости Банка.

В рамках системы внутреннего контроля Банка организуется контроль за соблюдением процедур по управлению процентным риском. Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, принимающих участие в формировании процентных ставок.

Оценка процентного риска проводится с применением гэл-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения.

Ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

							тыс. руб.
	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежн ые	Итого	
<b>31 декабря 2012 года</b>							
Итого финансовых активов	843 173	90 353	77 494	377 084	95 071	1 483 175	
Итого финансовых обязательств	880 738	95 100	11 211	250 466	0	1 237 515	
<b>Чистый разрыв</b>	<b>- 37 565</b>	<b>-4 747</b>	<b>66 283</b>	<b>126 618</b>	<b>95 071</b>	<b>245 660</b>	
<b>31 декабря 2011 года</b>							
Итого финансовых активов	847 710	38 214	74 372	259 319	88 205	1 307 820	
Итого финансовых обязательств	765 383	129 124	34 288	191 261	0	1 120 056	