

По своей природе деятельность Банка в основном связана с использованием финансовых инструментов. Банк принимает депозиты от клиентов в основном по фиксированным процентным ставкам и на различные периоды и стремится получать повышенную процентную маржу путем инвестирования этих средств в активы высокого качества. Банк стремится увеличить эту маржу путем консолидации краткосрочных средств и кредитования на более длительные сроки по более высоким ставкам, в то же время стараясь поддерживать достаточную ликвидность для выполнения всех требований, которые могут быть предъявлены к оплате.

Примечание 34. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк также торгует финансовыми инструментами, открывая позиции по инструментам, торгуемым как на биржевом, так и внебиржевом рынках, чтобы использовать преимущества краткосрочных изменений цен на рынке облигаций и инструментов капитала, а также курсов обмена, процентных ставок и цен акций. Руководство Банка устанавливает лимиты на уровень риска, который может быть принят по отношению к позициям "овернайт" и в течение дня.

Управление рисками в Банке осуществляется в отношении финансовых рисков: кредитного, рыночного, географического, валютного, ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Основная цель управления финансовыми рисками - определение лимитов риска и контроль над тем, чтобы эти лимиты соблюдались. Оценка принимаемого риска служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечить надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур, направленных на минимизацию этих рисков.

Структура управления рисками

В целях организации эффективной системы управления рисками Банком разработана и применяется структура управления рисками, в соответствии с которой

между Советом директоров и Правлением Банка распределены полномочия и ответственность за реализацию основных принципов управления рисками. Разработка приоритетных направлений деятельности Банка в области банковских рисков, непосредственный текущий контроль и оценка эффективности систем определения степени риска является целью деятельности созданного в 2007 году Комитета по рискам.

Процессы управления рисками, происходящие в Банке, ежегодно подвергаются внутреннему аудиту со стороны Службы внутреннего контроля, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Результаты проведенных проверок, а также выводы и рекомендации доводятся до сведения руководства Банка. Выявленные в ходе внутренней аудиторской проверки недостатки в системе управления рисками учитываются при осуществлении мероприятий по ее совершенствованию.

Методы, используемые для оценки рисков

Оценка риска в Банке происходит при помощи методов, которые отражают вероятный убыток, понесенный в ходе обычной деятельности, а также при помощи составления прогнозного анализа непредвиденных убытков. Банк моделирует "наихудшие сценарии", которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

К основным методам управления рисками, применяемым в Банке относятся:

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

Управление рисками и их минимизация реализуется, осуществляется и обеспечивается:

- формированием необходимых резервов по статьям актива, согласно руководящим документам Банка России;
- установлением порядка кредитования лиц, связанных с Банком и взаимосвязанных заемщиков;
- мониторингом кредитных вложений по видам и срокам;
- оценкой качества активов, коррелирующих с информацией об их ликвидности;
- организацией и осуществлением последующего (двойного) контроля по установленному Банком России перечню банковских операций;
- строгим соблюдением обязательных нормативов банковской деятельности;
- установлением внутрибанковских лимитов;
- выполнением принятых процедур в случаях отклонения от установленных лимитов;
- проверкой соблюдения, лимитов, нормативов и полноты формирования резервов;
- возможностью отслеживания рисков информационной системой;
- осуществлением контроля по поддержанию ликвидности;
- независимостью от исполнительных органов Банка службы внутреннего контроля;
- адекватной реакцией руководства Банка на информацию, полученную в результате проверок;
- разделением полномочий и устранением конфликта интересов должностных лиц Банка;
- полным и своевременным информированием менеджментом (включая и внеплановое информирование) акционеров и высшего руководства Банка для принятия управленческих решений;
- обеспечением функционирования информационной системы Банка в случае сбоя в работе программного обеспечения;
- с использованием системного подхода.

Подверженности рискам и причины их возникновения

В процессе осуществления своей деятельности Банк подвержен:

- кредитному риску;
- риску ликвидности;
- рыночному риску (который может подразделяться на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью [IFRS 7 приложение B17]), в том числе процентному, валютному, ценовому;
- операционному риску;
- страновому риску;
- риску концентрации;
- правовому риску;
- стратегическому риску

Причинами возникновения рисков являются:

- неблагоприятные условия для исполнения контрагентами принятых на себя обязательств;
- неблагоприятное изменение конъюнктуры валютного рынка;
- неблагоприятное изменение уровня и структуры процентных ставок по основным финансовым инструментам;
- неблагоприятное изменение конъюнктуры рынка ценных бумаг;
- неэффективная организация деятельности Банка в результате неблагоприятных внешних событий.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются органами управления Банка. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнять свои обязательства по процентным платежам и погашению основной суммы долга, а также, при необходимости, посредством изменения кредитных лимитов. Также управление кредитным риском частично осуществляется путем получения залога, гарантий банков и поручительства организаций и граждан.

Максимальный уровень кредитного риска Банка в целом отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Влияние возможных взаимозачетов активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить контрактные условия. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В следующей таблице представлена информация о максимальном размере кредитного риска по статьям баланса. Максимальный кредитный риск раскрывается без учета залога и других форм полученного обеспечения. Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена ниже.

	За год, оканчившийся	
	31.12.2012	31.12.2011
Денежные средства (исключая денежные средства в кассе и остатки на счетах в ЦБ РФ)	74 256	79 813
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	430 506	359 796
Средства в банках	240 109	622 120
Кредиты и дебиторская задолженность	1 157 627	761 660
ИТОГО до вычета резерва под обесценение	1 902 498	1 823 389
Резерв под обесценение кредитов и средств в банках	(147 825)	(109 605)
Условные обязательства кредитного характера	334 980	160 089
Резерв под обязательства кредитного характера	(11 214)	(4 446)
Общий размер кредитного риска до вычета резервов	2 237 478	1 983 478
Общий размер кредитного риска за вычетом резерва под обесценение и резерва под обязательства кредитного характера	2 078 439	1 869 427

Концентрация кредитного риска

Банк управляет концентрацией кредитного риска в разрезе клиентов/контрагентов, географических регионов и отраслей. Финансовые активы, подверженные кредитному риску, без учета полученного обеспечения и других инструментов, снижающих кредитный риск, представлены в разрезе географических регионов в следующей таблице:

Наименование географического региона	За год, оканчившийся	
	31.12.2012	31.12.2011
Москва	1 373 890	1 495 860
Московская область	287 296	127 291
Калужская область	55 088	21 638
Саратовская область	13 663	14 670
Кировская область	0	25 000
Ставропольский край	33 992	31 580
Владимирская область	103 500	48 000
Тамбовская область	0	25 000
Прочие мелкие области	35 069	34 350
ИТОГО до вычета резерва под обесценение	1 902 498	1 823 389
Резерв под обесценение	(147 825)	(109 605)
Общий размер кредитного риска (по балансовым активам) за вычетом резерва под обесценение	1 754 673	1 713 784

Анализ финансовых активов Банка без учета полученного обеспечения и других инструментов, снижающих кредитный риск, в разрезе отраслей представлен в следующей таблице.

Наименование отрасли	За год, окончившийся	
	31.12.2012	31.12.2011
Производство, Промышленность	162 035	121 170
Банковская деятельность	744 871	701 933
Оптовая и розничная торговля	282 861	251 722
Лизинг, финансовая деятельность и финансовое посредничество	102 718	79 077
Услуги населению	192 760	194 664
Сделки с недвижимостью, транспортная, издательская	136 154	19 467
Строительство	180 417	51 000
Прочее	100 682	404 356
ИТОГО до вычета резерва под обесценение	1 902 498	1 823 389
Резерв под обесценение	(147 825)	(109 605)
Общий размер кредитного риска (по балансовым активам) за вычетом резерва под обесценение	1 754 673	1 713 784

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Внутренними документами установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки. Банком получены на 31 декабря 2012 года следующие виды обеспечения: поручительство (со стороны юридических и физических лиц); залог оборудования и имущества, залог автомобилей, залог товаров в обороте, залог недвижимости, залог имущественных прав. Залог ценных бумаг (4 векселя) принят в обеспечение по размещенным средствам от ООО КБ "Межрегионбанк" по Генеральному соглашению №05-МК/06 от 18.12.2006.

Информация, отражающая характер и балансовую стоимость полученного обеспечения, представлена в таблице:

Наименование вида обеспечения	За год, окончившийся	
	31.12.2012	31.12.2011
Поручительство (со стороны юридических и физических лиц)	2 665 410	1 286 296
Залог автомобилей	235 742	36 757
Залог недвижимости	511 996	394 599
Залог ценных бумаг	40 000	0
Залог товаров в обороте	308 680	279 118
Залог оборудования, имущества	488 202	155 750
Залог имущественных прав	82 255	37 652
Прочее	8 292	1 000
ИТОГО	4 340 577	2 191 172

Наличие обеспечения позволяет уменьшить кредитный риск. Однако Банк по состоянию на 31.12.2012 и на 31.12.2011 при формировании резервов на возможные потери в российском учете не учитывал наличие обеспечения в целях минимизации размера резерва.

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы определения их категории качества и оценки финансового положения заемщиков, которые утверждены соответствующими положениями и методиками. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по подверженному кредитному риску статьям баланса на основании оценки их категорий качества (без учета обеспечения).

Стоимость непросроченных и необесцененных активов, на 31.12.2012

	Стандартные	Нестандартные	Ниже нестандартных	Итого до вычета резерва под обесценение
Денежные средства (за исключением наличных средств и остатков на счетах в ЦБ)	74 256	0	0	74 256
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через	430 506	0	0	430 506
Средства в банках	220 099	20 010	0	240 109
Кредиты и дебиторская задолженность:	3 809	1 038 446	0	1 042 255
государственные организации	0	0	0	0
негосударственные финансовые организации	0	45 409	0	45 409
негосударственные коммерческие организации	937	801 640	0	802 577
индивидуальные предприниматели	0	5 384	0	5 384
физические лица	2 872	186 013	0	188 885
ИТОГО до вычета резерва под обесценение	728 670	1 058 456	0	1 787 126
Резерв под обесценение	0	(32 453)	0	(32 453)
ИТОГО за вычетом резерва под обесценение	728 670	1 026 003	0	1 754 673

Стоимость непросроченных и необесцененных активов, на 31.12.2011

	Стандартные	Нестандартные	Ниже нестандартных	Итого до вычета резерва под обесценение
Денежные средства (за исключением наличных средств и остатков на счетах в ЦБ)	79 813	0	0	79 813
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	359 796	0	0	359 796

Средства в банках	572 097	40 023	0	612 120
Кредиты и дебиторская задолженность:	15 387	671 079	0	686 466
государственные организации	0	0	0	0
негосударственные финансовые организации	0	54 252	0	54 252
негосударственные коммерческие организации	310	405 148	0	405 458
индивидуальные предприниматели	0	34 097	0	34 097
физические лица	15 077	177 582	0	192 659
ИТОГО до вычета резерва под обесценение	1 027 093	711 102	0	1 738 195
Резерв под обесценение	0	(24 911)	0	(24 911)
ИТОГО за вычетом резерва под обесценение	1 027 093	686 191	0	1 713 284

Непросроченные и необесцененные активы включают также активы (кредиты), условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

Стоимость просроченных, но необесцененных активов

	За год, оканчившийся			
	31.12.2012		31.12.2011	
	менее 30 дней	от 30 до 60 дней	менее 30 дней	от 30 до 60 дней
Средства в банках	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность:	0	0	0	0
негосударственные коммерческие организации	0	0	0	0
физические лица	0	0	0	0
ИТОГО до вычета резерва под обесценение	0	0	0	0
Резерв под обесценение	0	0	0	0
ИТОГО за вычетом резерва под обесценение	0	0	0	0

Стоимость активов, обесцененных на индивидуальной основе

	За год, оканчившийся			
	31.12.2012		31.12.2011	
	без учета обеспечения	стоимость обеспечения (справочно)	без учета обеспечения	стоимость обеспечения (справочно)
Средства в банках	0	0	10 000	0
Кредиты и дебиторская задолженность:	115 372	3 733	75 194	12 394
государственные организации	41 606	0	48 000	0
негосударственные финансовые организации	45 541	0	0	0
негосударственные коммерческие организации	23 340	3 339	24 177	3 540
индивидуальные предприниматели	1 010	394	1 012	394
физические лица	3 875	0	2 005	8 460
ИТОГО до вычета резерва под обесценение	115 372	3 733	85 194	12 394
Резерв под обесценение	(115 372)	0	(84 694)	0
ИТОГО за вычетом резерва под обесценение	0	3 733	500	12 394

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Существуют три типа рыночного риска: валютный, процентный и прочий ценовой.

Риск процентных ставок

Риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

В целях организации эффективной системы управления процентным риском в Банке применяются подходы исходя из характера и масштабов проводимых операций и существенности влияния процентного риска на финансовое положение Банка. К ним относятся: распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка, ограничение процентного риска и его измерение, определение правил, процедур управления и контроля.

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 первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на отчетную дату. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии со сроками погашения, указанными в договорах

	до востр. и до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 6 мес	от 6 до 12 мес	от 1 года до 2 лет	свыше 2 лет	всего
По состоянию на 31.12.2012							
Денежные средства (коррсчета)	0	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	143 129	67 559	0	28 821	0	0	239 509
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 320	0	17 327	0	192 741	210 118	430 506
Кредиты и дебиторская задолженность	25 610	144 117	90 885	134 543	420 184	195 063	1 010 402
Всего активов	179 059	211 676	108 212	163 364	612 925	405 181	1 680 417
Всего активов наращ. итогом	179 059	390 735	498 947	662 311	1 275 236	1 680 417	
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	(942 449)	(124 793)	(149 194)	(246 142)	(126 601)	0	(1 589 179)
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	(45 660)	(58 802)	0	0	0	(104 462)
Итого обязательств	(942 449)	(170 453)	(207 996)	(246 142)	(126 601)	0	(1 693 641)
Итого обязательств наращ.итог.	(942 449)	(1 112 902)	(1 320 898)	(1 567 040)	(1 693 641)	(1 693 641)	
ГЭП	(763 390)	41 223	(99 784)	(82 778)	486 324	405 181	(13 224)
Коэффициент разрыва	0	0	0	0	x	x	x
Изменение чистого процентного дохода	(14 632)	687	(1 247)	(414)	x	x	(15 606)

	до востр. и до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 6 мес	от 6 до 12 мес	от 1 года до 2 лет	свыше 2 лет	всего
По состоянию на 31.12.2011							
АКТИВЫ							
Денежные средства (коррсчета)	190 933	0	0	0	0	0	190 933
Средства в других банках	364 717	67 949	85 176	93 077	0	0	610 919
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 585	0	1 004	0	0	343 207	359 796
Кредиты и дебиторская задолженность	4 815	19 598	82 573	306 257	186 734	63 279	663 256
Всего активов	576 050	87 547	168 753	399 334	186 734	406 486	1 824 904
Всего активов наращ. Итогом	576 050	663 597	832 350	1 231 684	1 418 418	1 824 904	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	(1 014 950)	(109 510)	(198 483)	(236 166)	(16 808)	0	(1 575 917)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(100 115)	0	0	0	0	0	(100 115)
Итого обязательств	(1 115 065)	(109 510)	(198 483)	(236 166)	(16 808)	0	(1 676 032)
Итого обязательств наращ.итог.	(1 115 065)	(1 224 575)	(1 423 058)	(1 659 224)	(1 676 032)	(1 676 032)	0
ГЭП	(539 015)	(21 963)	(29 730)	163 168	169 926	406 486	148 872
Коэффициент разрыва	1	1	1	1	x	x	x
Изменение чистого процентного дохода	(10 331)	(366)	(372)	816	x	x	(10 253)

В случае изменения процентной ставки на 200 базисных пунктов вероятное изменение чистого процентного дохода по данным интервалам с применением техники ГЭП анализа составит соответственно : -14 632 т.р., 687 т.р., -1 247 т.р. и т.д. соответственно временному периоду. В случае увеличения процентной ставки на 200 б.п. чистый процентный доход за возрастает на 15 606 т.р., а при снижении процентной ставки уменьшится на 15 606 т.р. Такие колебания будут в определенной степени чувствительны для капитала. При изменении процентной ставки на 100 базисных пункта увеличение или уменьшение процентного дохода происходило бы в сумме 7 803 т.р., что в меньшей степени могло бы оказать влияние на чувствительность капитала с учетом того, что остальные переменные остались бы без изменения.

0

Риск процентной ставки (продолжение)

В таблице ниже приведены действующие процентные ставки по основным валютам для основных монетарных финансовых инструментов. Анализ проведен с применением эффективных ставок на конец периода, которые применялись для амортизации соответствующих активов и обязательств, скорректированных относительно пересчета нерыночных процентных ставок при их первоначальном признании.

	По состоянию на 31.12.2012			По состоянию на 31.12.2011		
	руб.	дол. США	евро	руб.	дол. США	евро
ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.00%	0.00%
Средства в других банках	4.5-6%	0.00%	0.00%	4-15%	0.00%	0.00%
Кредиты	10.5-20%	10.5-14%	8-13%	10-24%	10.5-14%	10-14%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.88-12%	0.00%	0.00%	6.9-12%	0.00%	0.00%
ПРОЦЕНТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.20%	0.00%	0.00%	9.00%	0.00%	0.00%
Средства клиентов	4.5-10%	1.6-6%	3.1-5.3%		2.6-5%	2.6-6.25%

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

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и денежные потоки. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода.

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	СПОТ	Чистая балансовая позиция с учетом СПОТ
рубли РФ	1 984 203	(1 536 084)	448 119	(39 817)	408 302
доллары США	66 415	(114 019)	-47 604	47 078	-526
Евро	69 042	(62 120)	6 922	(7 241)	(319)
фунты стерлингов	35 427	(35 454)	-27	0	-27
Итого	2 155 087	(1 747 677)	407 410	20	407 430

Позиция Банка по сделкам СПОТ отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода валютных контрактов по сделкам, определяемым Банком России в качестве наличных.

Банк предоставляет кредиты в иностранной валюте, но доля таких кредитов не велика, поэтому негативного воздействия роста курса иностранной валюты к валюте Российской Федерации для Банка не наблюдается. Однако в зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. Банком применяются все возможные, с точки зрения руководства, меры в целях минимизации рисков.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец сопоставимого периода (на конец 2011г.).

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	СПОТ	Чистая балансовая позиция с учетом СПОТ
рубли РФ	1 890 540	(1 521 295)	369 245	7 071	376 316
доллары США	116 403	(115 445)	958	0	958
Евро	77 595	(68 562)	9 033	(7 084)	1 949
фунты стерлингов	13 333	(13 351)	-18	0	-18
Итого	2 097 871	(1 718 653)	379 218	(13)	379 205

Позиция Банка по сделкам СПОТ отражает справедливую стоимость на конец 2011г. валютных контрактов по сделкам, определяемым Банком России в качестве наличных.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	на 31 декабря 2012 года		на 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10%	-53	-53	96	96
Ослабление доллара США на 10%	53	53	-96	-96
Укрепление Евро на 10%	-32	-32	195	195
Ослабление Евро на 10%	32	32	-195	-195
Укрепление прочих валют на 10%	-3	-3	-2	-2
Ослабление прочих валют на 10%	3	3	2	2

В таблице ниже представлен анализ валютного риска в разрезе активов и обязательств Банка на конец отчетного периода. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	рубли РФ	доллары США	евро	другие валюты	немонетарные статьи	всего
По состоянию на 31.12.2012						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	129 541	7 114	7 827	35 427	-	179 909
Обязательные резервы на счетах в Банке России	19 934	-	-	-	-	19 934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	430 506	-	-	-	-	430 506
Средства в других банках	235 819	3 690	-	-	-	239 509
Кредиты и дебиторская задолженность	893 577	55 611	61 214	-	-	1 010 402
Основные средства,	269 889	-	-	-	-	269 889
Текущие требования по налогу на прибыль	3 697	-	-	-	-	3 697
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	0
Прочие активы	1 240	-	1	-	-	1 241
Всего активов	1 984 203	66 415	69 042	35 427	0	2 155 087
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	-	-	-	-	-	0
Средства клиентов	(1 377 795)	(114 017)	(61 913)	(35 454)	-	(1 589 179)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(104 462)	-	-	-	-	(104 462)
Прочие обязательства	(4 673)	(2)	(207)	-	-	(4 882)
Резерв на возможные потери под обязательства кредитного характера	(11 214)	-	-	-	-	(11 214)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(322)	-	-	-	-	(322)
Отложенное налоговое обязательство	(37 618)	-	-	-	-	(37 618)
Всего обязательств	(1 536 084)	(114 019)	(62 120)	(35 454)	-	(1 747 677)
Чистая длинная / (короткая) балансовая позиция	448 119	(47 604)	6 922	(27)	0	407 410

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на конец сравнительного периода. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	рубли РФ	доллары США	евро	другие валюты	немонетарные статьи	всего
По состоянию на 31.12.2011						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	133 174	22 691	21 735	13 333	-	190 933
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 726	-	-	-	-	16 726
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	359 796	-	-	-	-	359 796

Средства в других банках	610 388	531	-	-	-	610 919
Кредиты и дебиторская задолженность	514 216	93 181	55 859	-	-	663 256
Основные средства,	232 775	-	-	-	-	232 775
Текущие требования по налогу на прибыль	3 689	-	-	-	-	3 689
Отложенный налоговый актив	121	-	-	-	-	121
Прочие активы	19 655	-	1	-	-	19 656
Всего активов	1 890 540	116 403	77 595	13 333	0	2 097 871
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	-	0	-	-	-	0
Средства клиентов	(1 378 573)	(115 441)	(68 552)	(13 351)	-	(1 575 917)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(100 115)	-	0	-	-	(100 115)
Прочие обязательства	(3 962)	(4)	(10)	-	-	(3 976)
Резерв на возможные потери под обязательства кредитного характера	(4 446)	-	-	-	-	(4 446)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	-	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	(34 199)	-	-	-	-	(34 199)
Всего обязательств	(1 521 295)	(115 445)	(68 562)	(13 351)	-	(1 718 653)
Чистая длинная / (короткая) балансовая позиция	369 245	958	9 033	(18)	0	379 218

Приведенный выше анализ показывает, что доля финансовых активов и обязательств в иностранной валюте мала и существенного воздействия на прибыль или убыток нет. Также приведенные цифры показывают, что активы в долларах США и Евро отличаются незначительно, что уравнивает разнонаправленность (укрепление одной валюты против ослабления другой на 5%) движения курсов этих валют. В своей валютной политике Банк придерживается курсов, которые устанавливает Центральный Банк Российской Федерации.

Примечание 34. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на конец отчетного периода:

Примеч.	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
По состоянию на 31.12.2012				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	179 909	-	-	179 909
Обязательные резервы на счетах в Банке России	19 934	-	-	19 934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	430 506	-	-	430 506
Средства в других банках	239 509	-	-	239 509
Кредиты и дебиторская задолженность	110 402	-	-	1 010 402
Основные средства,	269 889	-	-	269 889
Текущие требования по налогу на прибыль	3 697	-	-	3 697
Отложенный налоговый актив	0	-	-	0
Прочие активы	1 241	-	-	1 241
Всего активов	1 255 087	0	-	2 155 087
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	0	-	-	0
Средства клиентов	(1 587 671)	-	(1 508)	(1 589 179)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(104 462)	-	-	(104 462)
Прочие обязательства	(4 882)	-	-	(4 882)
Резерв на возможные потери под обязательства кредитного характера	(11 214)	-	-	(11 214)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(322)	-	-	(322)
Отложенное налоговое обязательство	(37 618)	-	-	(37 618)

Всего обязательств	(1 746 169)	0	(1 508)	(1 747 677)
Чистая балансовая позиция	(491 082)	0	(1 508)	407 410

Примечание 34. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на конец сравнительного периода:

	Примеч.	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
По состоянию на 31.12.2011					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты		190 933	-	-	190 933
Обязательные резервы на счетах в Банке России		16 726	-	-	16 726
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		359 796	-	-	359 796
Средства в других банках		610 919	-	-	610 919
Кредиты и дебиторская задолженность		663 256	-	-	663 256
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	-	-	0
Основные средства,		232 775	-	-	232 775
Отложенный налоговый актив		121	-	-	121
Текущие требования по налогу на прибыль		3 689	-	-	3 689
Прочие активы		19 656	-	-	19 656
Всего активов		2 097 871	0	-	2 097 871
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков		0	-	-	0
Средства клиентов		(1 560 071)	-	(15 846)	(1 575 917)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(100 115)	-	-	(100 115)
Прочие обязательства		(3 976)	-	-	(3 976)
Резерв на возможные потери под обязательства кредитного характера		(4 446)	-	-	(4 446)
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство		(34 199)	-	-	(34 199)
Всего обязательств		(1 702 807)	0	(15 846)	(1 718 653)
Чистая балансовая позиция		395 064	0	(15 846)	379 218

Примечание 34. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, т.к., исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Управление риском ликвидности возложено на Управление отчетности и экономического анализа, Управление Казначейства и Кредитное Управление.

Вышеперечисленные структуры Банка на ежедневной основе производят мониторинг обязательств и требований по видам и срокам, производят оценку качества активов, которая коррелирует с информацией об их ликвидности. При заключении банковских сделок и операций в обязательном порядке соблюдается установленный норматив ликвидности. Контроль за соблюдением возложен и на Управление отчетности и экономического анализа.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлена информация о финансовых обязательствах банка по состоянию на 31 декабря 2012 года (и по состоянию на 31 декабря 2011 года) в разрезе сроков, оставшихся до погашения на основании договорных обязательств по погашению. Суммы в таблице представляют собой контрактные недисконтированные денежные потоки.

	Сроки до погашения				
	До востребования и до 1 месяца	свыше 1 и до 3 месяцев	свыше 3 мес. и до 1 года	свыше 1 года и до 5 лет	Итого
Финансовые обязательства на 31.12.2012					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	(943 605)	(132 936)	(426 260)	(127 142)	(1 629 943)
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	(46 500)	(60 000)	0	(106 500)
Прочие обязательства	(4 882)	0	0	0	(4 882)
	(948 487)	(179 436)	(486 260)	(127 142)	(1 741 325)
Финансовые обязательства на 31.12.2011					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	(1 015 272)	(109 840)	(438 355)	(12 808)	(1 576 275)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(100 115)	0	0	0	(100 115)
Прочие обязательства	(335)	0	0	0	(335)
	(1 115 722)	(109 840)	(438 355)	(12 808)	(1 676 725)

При сопоставлении и анализе данных таблицы видно увеличение денежных средств на счетах клиентов Банка, которые существенно увеличивают риск ликвидности в этом временном диапазоне, что приводит к усилению контроля за денежными потоками, регулирующими данный риск. В "прочих обязательствах" большая доля приходится на обязательства банка, связанные с компенсацией неотгуленных отпусков сотрудников.

Примечание 34. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательства Банка на конец отчетного периода по срокам, оставшимся до погашения в соответствии с договорами; если есть признаки того, что какие-либо из этих активов обесценены и будут погашены после истечения их срока по договору, они показаны по ожидаемой дате погашения. Некоторые операции могут носить более долгосрочный характер. Так, вследствие вероятных пролонгаций краткосрочные кредиты и депозиты могут иметь более длительный срок.

Примечание 34. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

	до востр. и до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	с неопред. сроком	всего
По состоянию на 31.12.2012							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	179 909	-	-	-	-	-	179 909
Обязательные резервы на счетах в Банке России	19 934	-	-	-	-	-	19 934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 320	0	17 327	349 396	53 463	-	430 506
Средства в других банках	143 129	67 559	28 821	0	0	-	239 509
Кредиты и дебиторская задолженность	25 610	144 117	225 428	615 247	-	-	1 010 402
Основные средства,	269 889	-	-	-	-	-	269 889
Прочие активы	1 241	-	-	-	-	-	1 241
Текущие требования по налогу на прибыль	3 697	-	-	-	-	-	3 697
Отложенный налоговый актив	0	-	-	-	-	-	0
Всего активов	653 729	211 676	271 576	964 643	53 463	0	2 155 087
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							