

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Советом директоров.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 22.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 6 и 7.

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, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитных активов.

Рыночный риск.

Банк может принимать на себя рыночный риск, связанный с открытием позициями по процентным, валютным и другим финансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Управление 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.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценки рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 14 ноября 2007 года № 313-Н «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Подверженность Банка данному виду риска мала, поскольку в течение 2012 и 2013 года Банк не осуществлял операций на открытых рынках с финансовыми инструментами.

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Россия	Страны	Другие	Итого
--------	--------	--------	-------

	ОЭСР	Страны	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	129 687	-	129 687
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 413	-	6 413
Средства в других банках	187 867	-	187 867
Кредиты клиентам	540 736	-	540 736
Основные средства	10 239	-	10 239
Прочие активы	6 488	-	6 488
Итого активов	881 430		881 430
Обязательства			
Средства клиентов	642 608	182	642 790
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
Прочие заемные средства	108	-	108
Прочие обязательства	15 355	-	15 355
Налоговые обязательства	2 130	-	2 130
Итого обязательств	660 201	182	660 383
Чистая балансовая позиция	221 229	(182)	221 047
Обязательства кредитного характера	82 780	-	82 780

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	290 001	-	-	290 001
Обязательные резервы на счетах в Банке России	10 236	-	-	10 236
Средства в других банках	1 884	-	-	1 884
Кредиты клиентам	687 869	-	-	687 869
Основные средства	14 128	-	-	14 128
Прочие активы	2 567	-	-	2 567
Итого активов	1 006 685	-	-	1 006 685
Обязательства				
Средства клиентов	767 339	-	-	767 339
Выпущенные долговые ценные бумаги	60	-	-	60
Прочие заемные средства	653	-	-	653
Прочие обязательства	6 495	-	-	6 495
Итого обязательств	774 547	-	-	774 547
Чистая балансовая позиция	232 138	-	-	232 138
Обязательства кредитного характера	46 700	-	-	46 700

Банк осуществляет деятельность в двух регионах – Иркутской области и Ханты-Мансийском автономном округе.

В Ханты-Мансийском автономном округе сосредоточено 54% кредитного портфеля Банка.

Валютный риск

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

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2013 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубль	Доллар США	Евро	Юань	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	88 838	40 755	-	94	129 687
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 413	-	-	-	6 413
Средства в других банках	186 885	982	-	-	187 867
Кредиты клиентам	540 736	-	-	-	540 736
Основные средства	10 239	-	-	-	10 239
Прочие активы	6 488	-	-	-	6 488
Итого активов	839 599	41 737	0	94	881 430
Обязательства					
Средства клиентов	565 612	43 648	33 530	-	642 790
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	108	-	-	-	108
Прочие обязательства	15 355	-	-	-	15 355
Налоговые обязательства	2 130	-	-	-	2 130
Итого обязательств	583 205	43 648	33 530	0	660 383
Чистая балансовая позиция	256 394	(1 911)	(33 530)	94	221 047
Обязательства кредитного характера	25 965	53 645	2 979	191	82 780

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубль	Доллар США	Евро	Юань	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	215 864	47 821	26 312	4	290 001
Обязательные резервы на счетах в Банке России	10 236	-	-	-	10 236
Средства в других банках	523	1 361	-	-	1 884
Кредиты клиентам	687 869	-	-	-	687 869
Основные средства	14 128	-	-	-	14 128
Прочие активы	2 567	-	-	-	2 567
Итого активов	931 187	49 182	26 312	4	1 006 685
Обязательства					
Средства клиентов	690 687	48 443	28 209	-	767 339
Выпущенные долговые ценные бумаги	60	-	-	-	60
Прочие заемные средства	653	-	-	-	653
Прочие обязательства	6 495	-	-	-	6 495
Итого обязательств	697 895	48 443	28 209	-	774 547
Чистая балансовая позиция	233 292	739	(1 897)	4	232 138
Обязательства кредитного характера	46 700	-	-	-	46 700

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, действующих на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Принимаемое возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных уровней колебаний курса валюты за декабрь 2013 года.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(96)	(96)
Ослабление доллара США на 5%	96	96
Укрепление евро на 5%	(1 677)	(1 677)
Ослабление евро на 5%	1 677	1 677

Следует отметить, что суммарный эффект от колебаний курсов основных валют незначителен, поскольку Банк поддерживает незначительный размер открытой валютной позиции.

Изменения курсов китайской валюты в расчет не принимаются ввиду незначительной позиции по ней и отсутствия достаточно достоверных рыночных котировок.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2012 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	37	37
Ослабление доллара США на 5%	(37)	(37)
Укрепление евро на 5 %	(95)	(95)
Ослабление евро на 5 %	95	95

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несопадении сроков требований по активным операциям со сроками выплаты 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, проведении выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Председатель Правления Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнять непредвиденные требования по ликвидности.

Ниже представлены информация о разрыве ликвидности по данным балансового баланса, основанные на ожидаемых сроках погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребо- вания в менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев 6 месяцев до 1 года	От 1 до 6 месяцев до 1 года	Более года	Просро- ченные и с неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денегные средства и их эквиваленты	129 687	-	-	-	-	129 687
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 413	-	-	-	-	6 413
Средства в других банках	187 867	-	-	-	-	187 867
Кредиты клиентам	10 126	45 922	40 404	444 284	-	540 736
Основные средства	-	-	-	-	10 239	10 239
Прочие активы	231	-	-	-	6 257	6 488
Итого активов	334 324	45 922	40 404	444 284	16 496	881 430
Обязательства						
Средства клиентов	163 134	3 545	28 144	447 967	-	642 790
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-

Прочие обязательства	14 057	-	-	-	1 298	108
Налоговые обязательства	2 130	-	-	-	0	15 355
Итого обязательства	179 321	3 653	28 144	447 967	1 298	2 130
Чистая балансовая позиция	148 590	42 269	12 260	(3 683)	21 611	221 047
Накопленная балансовая позиция	148 590	190 859	203 119	199 436	221 047	
Обязательства кредитного характера					82 780	82 780

Ниже представлена информация о разрыве ликвидности по данным бухгалтерского баланса, основанные на ожидаемых сроках погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Прогно- зные и с неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	290 001	-	-	-	-	290 001
Обязательные резервы на счетах в Банке России	10 236	-	-	-	-	10 236
Средства в других банках	1 884	-	-	-	-	1 884
Кредиты клиентам	9 216	82 762	57 307	538 584	-	687 869
Основные средства	-	-	-	-	14 128	14 128
Прочие активы	295	1 682	48	542	-	2 567
Итого активов	311 632	84 444	57 355	539 126	14 128	1 006 685
Обязательства						
Средства клиентов	304 587	214 099	194 530	54 123	-	767 339
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	60	-	-	-	60
Прочие обязательства	10	-	-	-	7 138	7 148
Итого обязательств	304 597	214 159	194 530	54 123	7 138	774 547
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	7 035	(129 715)	(137 175)	485 003	6 990	232 138
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	7 035	(122 680)	(259 855)	225 148	232 138	

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н1), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 76,83% (2012 г.: 73,3%).
- Норматив текущей ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 179,1% (2012 г.: 129,2%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 77,67% (2012 г.: 95,8%).

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как

операции часто имеют неопределенные сроки исполнения и разный характер. Несомненное наличие позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «во востребовании», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, вызывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплаты которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Информация по условным обязательствам кредитного характера Банка, не признанная в отчете о финансовом положении, по срокам истечения действия договоров, либо по другим выборкам лимитов:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 мес- ев	Более 1 года	Итого
2013					
Выданные гарантии	29 771				29 771
Неиспользованные кредитные линии	53 009				53 009
Всего условных обязательств кредитного характера на 31 декабря 2013 года	82 780				82 780
2012					
Выданные гарантии	-	1 958	-	-	1 958
Неиспользованные кредитные линии	44 742	-	-	-	44 742
Всего условных обязательств кредитного характера на 31 декабря 2012 года	44 742	1 958	-	-	46 700

Риск процентной ставки.

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.

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

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости и 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 востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непро- центный	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	129 687	-	-	-	-	129 687
Средства в кредитных организациях	187 867	-	-	-	-	187 867
Кредиты клиентам	10 126	45 922	40 404	444 284	-	540 736
Итого финансовых активов	327 680	45 922	40 404	444 284	-	858 290
Обязательства						
Средства клиентов	163 134	3 545	28 144	447 967	-	642 790
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	163 134	3 545	28 144	447 967	-	642 790
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2013 года	164 546	42 377	12 260	(3 683)		
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2013 года	164 546	206 923	219 183	215 500		

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости и 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 востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непро- центный	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	290 001	-	-	-	-	290 001
Средства в кредитных организациях	1 884	-	-	-	-	1 884
Кредиты клиентам	9 216	82 762	57 307	538 584	-	687 869
Итого финансовых активов	301 101	82 762	57 307	538 584	-	979 754
Обязательства						
Средства клиентов	304 587	214 099	194 530	54 123	-	767 339
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	60	-	-	-	60
Итого финансовых обязательств	304 587	214 159	194 530	54 123	-	767 399
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	(3 486)	(131 397)	(137 223)	484 461		
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	(3 486)	(134 883)	(272 106)	212 355		

Все процентные активы Банка на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2013 года имеют фиксированные процентные ставки.

Банком было рассчитано влияние изменения процентной ставки в сторону увеличения (снижения) на 1% на изменение чистого процентного дохода. Совокупное влияние рассчитывалось в пределах одного года. В случае увеличения процентной ставки на 100 базисных пунктов чистый процентный доход уменьшится за год на 1 313 тыс. руб., при снижении процентной ставки увеличится на 1 313 тыс. руб.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года:

	2013			2012		
	Рубли	Доллар США	Евро	Рубли	Доллар США	Евро
Активы						
Средства в других банках	5,30%	-	-	3,50%	-	-
Кредиты клиентам						
- юридическим лицам	15,28%	-	-	15,01%	-	-
- физическим лицам	-	-	-	16,30%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов						
- срочные депозиты юридических лиц	-	-	-	8%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	7,92%	3,97%	4,29%	12,83%	4,94%	4,90%

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте. Данные по процентным ставкам по привлечению и размещению денежных средств в 2010 году не дифференцировались по видам клиентов.

Правовой риск

Под правовым риском понимается риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допущаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Управление правовым риском заключается в поддержании принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с выбранной стратегией, направленной на достижение максимальной эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и иных сделок, управлении активами и пассивами Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе и виде выплаты денежных средств на основании неисполнительных документов сделок, которые могут привести к неожиданным потерям. Правовой риск классифицируется путем сбора и анализа данных о факторах возникновения правового риска и особенностях их влияния на вероятность и величину возможных потерь. Факторы правового риска анализируются с учетом вероятности их возникновения и влияния с целью определения того, какие действия и опровержения необходимо предпринять. По всем видам показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, устанавливается совокупный лимит, преодоление которого означает увеличение влияния правового риска на финансово-хозяйственную деятельность Банка в целом и достижение критического его состояния и размера для текущих условий.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (неадекватности), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неадекватным или недостаточно обоснованным определением перспективных направлений деятельности, отсутствием или обеспечением в полном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации. Основными применяемыми методами управления стратегического риска в Банке являются бизнес-планирование, финансовое планирование, оценка рыночной среды.

Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушениям со стороны Банка и (или) иными лицами (неисполнение несоразмерных или избыточных действий или бездействий), несоразмерности (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. В процессе управления операционным риском Банк применяет классификацию операционных рисков и операционных убытков - для разработки методов оценки риска, для выявления риска, для обеспечения сопоставимости данных в процессе ведения базы данных по операционным рискам. Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения причин и факторов операционного риска. Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора Правлением Банка устанавливаются лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка уровней операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Для минимизации операционного риска Банком применяются следующие основные методы и инструменты: принятие решений об отказе от осуществления отдельных операций и сделок, видов операций (сделок), разделение полномочий и функций подразделений и сотрудников, установление операционных лимитов, - принятие процедурных норм по операциям, изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения, подбор квалифицированных специалистов, внутренний текущий и последующий контроль над проведением операций, изучение рыночных тенденций для использования в работе, своевременное информирование об изменении обстоятельств проведения операций, расширение доступа к информации, защита от несанкционированного входа в информационную систему Банка, защита от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы Банка, проведение контрольных процедур до использования документов, настройка и подключение автоматических проверочных процедур для выявления ошибочных действий, автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий, аудит (тестирования и мониторинг) действий пользователей в информационной системе Банка.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характера деятельности в целом. Риск потери деловой репутации идентифицируется путем сбора и анализа данных о факторах возникновения риска и особенностях их влияния на вероятность и величину возможных потерь. Факторы репутационного риска анализируются с учетом вероятности их возникновения и влияния с целью определения того, какие действия в отношении них необходимо предпринять. Оценка репутационного риска производится с использованием множественного профессионального суждения сотрудников Банка относительно вероятности возникновения, вида и суммы возможного убытка не только в текущем времени, но и с учетом долгосрочной перспективы. Оценка проводится по всем основным параметрам деятельности Банка, с учетом индивидуальных рисков, идентифицированных с Банком или, обеспечивая полную охват всех информационных источников. По всем видам показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, устанавливается совокупный лимит, превышение которого означает увеличение влияния репутационного риска на финансово-хозяйственную деятельность Банка в целом и достижение критического его соотношения и размера для текущих условий.

21. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет цель - соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, Банку должны поддерживать соответствие капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне не ниже обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2013	2012
Основной капитал	208 405	232 181
Дополнительный капитал	3 807	5 120
Итого нормативного капитала	212 212	237 301

В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал требования Банка России к уровню капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, составил 24,97% (2012 г.: 25,2%). Минимально допустимое значение установлено Центральным банком Российской Федерации в размере 10,0%.

22. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий.

Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка. Банком сформирован резерв по данным разбирательствам в размере 50 тыс. руб.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявлять претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть взысканы значительные дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подтверждены и более ранние периоды.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в балансе в числе прочих обязательств по гарантиям создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованным кредитным линиям Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обеспечения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Условные обязательства Банка составляют:

	2013	2012
Несрокованные кредитные линии	53 009	44 472
Гарантии выданные	29 771	1 958
За вычетом резерва по оценочным обязательствам	(9 378)	-
Итого условных обязательств	73 401	46 700

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обмнен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наиболее полным подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует активного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имущества из актива конкретного инструмента.

Ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 2013 и 2012 гг.:

	2013		2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	129 687	129 687	290 001	290 001
Средства в других банках	187 867	187 867	1 884	1 884
Кредиты клиентам	540 736	540 736	687 869	687 869
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	642 608	642 608	767 339	767 339
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	60	60

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2013 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений (менее одного месяца), в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых операционных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных

условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, отраженные по себестоимости. Валюжные и ассоциированные и дочерние компании отражаются в отчете о финансовом положении по себестоимости приобретения за минусом резерва на возможное обесценение, поскольку нельзя достоверно определить справедливую стоимость данного финансового инструмента ввиду отсутствия активного рынка для аналогичных долевых инструментов.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные средства имеют короткий срок погашения (менее одного месяца).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с определенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость привлеченных средств с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По состоянию Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

24. Сверхкаатегорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы к следующим категориям: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В таблице ниже представлена свodka категорий финансовых активов с соответствующими категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, оцениваемые по себестоимости	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	129 687	-	-	129 687
Средства в ЦБ РФ	6 413	-	-	6 413
Средства в других банках	-	187 867	-	187 867
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	-	-
Кредиты клиентам	-	358 614	-	358 614
- Корпоративные кредиты	-	-	-	-
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	28 251	-	28 251
- Кредиты физическим лицам	-	153 871	-	153 871
Итого финансовых активов	136 100	728 603	-	864 703
Нефинансовые активы	-	-	-	16 727
Итого активов	-	-	-	881 430

В таблице ниже представлена свodka категорий финансовых активов с соответствующими категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, оцениваемые по себестоимости	Итого
--	---	---	--	-------

	прибыль или убыток	
Денежные средства и их эквиваленты	290 001	290 001
Средства в других банках	-	-
- Кредиты и депозиты в других банках	1 884	1 884
Кредиты клиентам	-	-
- Корпоративные кредиты	421 833	421 833
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	41 603	41 603
- Кредиты физическим лицам	224 433	224 433
Итого финансовых активов	290 001	689 753
Нефинансовые активы	-	26 931
Итого активов	-	1 006 685

25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как это описано в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операций с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

По сделкам со связанными сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность, решение об их одобрении, в случаях, когда это необходимо в соответствии с законодательством, принималось либо Советом директоров Банка, либо Общим собранием акционеров.

Ниже указаны остатки на конец года по операциям со связанными сторонами за 2013 и 2012 год:

	2013	2012
Кредиты на 31 декабря года, предшествующего отчетному	9 379	7 515
Кредиты на 31 декабря отчетного года	56 171	9 379
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря отчетного года	(5 611)	(53)
Итого стоимость кредитов на 31 декабря отчетного года	50 560	9 326
Депозиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному	380 905	875
Депозиты за 31 декабря отчетного года	293 724	380 905

Общая списочная численность работников на конец 2013 года составила 74 человека, численность высшего управленческого персонала составляет 3 человека.

Ниже представлена информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому составу:

	2013		2012	
(в тысячах российских рублей)	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство

Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	5330	0	4 084	0
- Краткосрочные премиальные выплаты				
Итого	5330	0	4 084	0

К основному управленческому составу относятся Председатель Правления, члены Правления: заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер. Характер выплат – заработная плата.

В 2012, 2013 годах ключевым руководителям Банка не краткосрочные бонусы, ни долгосрочные бонусы не выплачивались.

26. События после отчетной даты

Все существенные события, произошедшие после отчетной даты, учтены в данной финансовой отчетности. Руководство Банка не отмечает каких-либо значительных существенных событий, произошедших в период подготовки и подписания отчета, которые смогли бы повлиять на представление данной финансовой отчетности.