

относится к компетенции Управления внутреннего контроля.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2): за 31 декабря 2011 г. данный норматив составил 72.5% (2010 г.: 62.8%), минимально допустимое значение норматива: 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3): за 31 декабря 2011 г. данный норматив составил 104.9% (2010 г.: 107%), минимально допустимое значение норматива: 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4): за 31 декабря 2011 г. данный норматив составил 65.6% (2010 г.: 61.2%), максимально допустимое значение: 120%.

В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств за 31 декабря 2011 года по срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, они отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Валютные выплаты пересчитываются с использованием валютного курса на отчетную дату.

тыс. руб.						
Обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	760 496	114 778	34 288	167 759	23 502	1 100 823
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	4 887	0	0	0	0	4 887
Отложенное налоговое обязательство	0	1 509	0	0	0	1 509
Итого обязательств:	765 383	116 287	34 288	167 759	23 502	1 107 219

Банк считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов до востребования, диверсификация таких средств по количеству и типу, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения за 31 декабря 2010 года:

тыс. руб.

Обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	532 459	137 509	79 114	105 067	0	854 149
Выпущенные долговые ценные бумаги	700	0	0	0	0	700
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	2 451	1 546	0	0	0	3 997
Отложенное налоговое обязательство	0	1 860	0	0	0	1 860
Итого обязательств:	535 610	140 915	79 114	105 067	0	860 706

Балансовая (с учетом дисконтирования денежных потоков) стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице по состоянию за 31 декабря 2011 года:

тыс. руб.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	799 585	0	0	0	0	799 585
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	11 563	11 563
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	3 999	0	0	0	0	3 999
Кредиты и дебиторская задолженность	40 406	38 214	74 372	204 346	43 410	400 748
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	3 720	0	0	0	0	3 720
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства	0	0	0	0	94 952	94 952
Итого активов:	847 710	38 214	74 372	204 346	149 925	1 314 567

Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	760 496	114 778	34 288	167 759	23 502	1 100 823
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	4 887	0	0	0	0	4 887
Отложенное налоговое обязательство	0	1 509	0	0	0	1 509
Итого обязательств:	765 383	116 287	34 288	167 759	23 502	1 107 219
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	82 327	- 78 073	40 084	36 587	126 423	207 348
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	82 327	4 254	44 338	80 925	207 348	

Балансовая (с учетом дисконтирования денежных потоков) стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице по состоянию за 31 декабря 2010 года:

тыс. руб.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	570 587	0	0	0	0	570 587
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	6 045	6 045
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	3 721	0	0	0	0	3 721
Кредиты и дебиторская задолженность	15 552	73 391	110 079	150 999	28 424	378 445
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	2 751	0	0	0	0	2 751
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства	0	0	0	0	97 232	97 232
Итого активов:	592 611	73 391	110 079	150 999	131 701	1 058 781

Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	532 459	137 509	79 114	105 067	0	854 149
Выпущенные долговые ценные бумаги	700	0	0	0	0	700
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	2 451	1 546	0	0	0	3 997
Отложенное налоговое обязательство	0	1 860	0	0	0	1 860
Итого обязательств:	535 610	140 915	79 114	105 067	0	860 706
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	57 001	- 67 524	30 965	45 932	131 701	198 075
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	57 001	- 10 523	20 442	66 374	198 075	

Операционный риск.

Банк принимает на себя операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основной целью управления операционным риском является предотвращение негативных последствий, которые могут произойти в рамках текущей деятельности Банка.

Основные задачи управления операционным риском заключаются в создании соответствующей среды управления риском, выявлении, оценке, мониторинге, контроле и минимизации операционного риска.

Управление операционным риском основывается на создании эффективной системы внутреннего контроля и соответствующей внутренней инфраструктуры для предотвращения операционных рисков.

Способы управления операционным риском используемые Банком:

- внутренний контроль и внутренний аудит;
- система отчетности для выявления потенциальных проблем.

В Банке существует комплекс мер, направленных на снижение риска неэффективности внутренних банковских процедур и правил, влияния человеческого фактора. К ним относятся:

- четкая формализация банковских процедур и правил;
- разграничение полномочий подразделений и сотрудников Банка;