

Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	14 852	48 797	51 279
Наличные денежные средства	10 169	21 037	20 526
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	45 861	28 249	4 847
Включено в денежные средства и их эквиваленты	70 882	98 083	76 652

ПРИМЕЧАНИЕ 27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк рассматривает управление рисками и контроль за ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Банком установлены внутренние стандарты по уровню прозрачности рисков. Эти стандарты используются Банком в качестве основы для контроля, ограничения и управления рисками.

Основным структурным подразделением Банка, на которое возлагается обязанность по оценке и анализу рисков является Служба внутреннего контроля. С целью реализации процесса регулирования рисков и формирования политики в области управления рисками создан Кредитный комитет, действующий на основании утвержденного положения о кредитном комитете. Субъектами, осуществляющими контроль за рисками, являются также Совет Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля и Кредитный комитет.

В Банке разработаны нормативные документы по управлению и контролю за рисками:

- Положение о рисках в КБ «Старый Кремль» (ООО);
- Положение о рыночном риске в КБ «Старый Кремль» (ООО);
- Положение об организации управления правовым риском в КБ «Старый Кремль» (ООО);
- Положение об организации управления риском потери деловой репутации в КБ «Старый Кремль» (ООО);
- Положение по управлению информационными потоками и обеспечения информационной безопасности в КБ «Старый Кремль» (ООО);
- Правила действия при выявлении СВК нарушений процедур принятия решений и оценки рисков;
- План действия на случай непредвиденных обстоятельств, влекущих за собой сбои в работе автоматизированных систем КБ «Старый Кремль» (ООО).

Кредитный риск, риск ликвидности, а также риск изменения процентных ставок и валютный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности. Ниже представлена применяемая Банком политика управления указанными рисками.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, географических, операционных и правовых рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего

контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Ниже представлена применяемая Банком политика управления указанными рисками.

Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка в установленный срок.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Банком. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно (ежеквартально) утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

1.1. Анализ резерва под обесценение

Системы внутреннего и внешнего рейтинга больше сконцентрированы на качестве кредита с момента его выдачи и с момента начала инвестиционной деятельности. В отличие от них, резервы под обесценение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, которые уже понесены на отчетную дату, на основе наличия объективных признаков обесценения. Вследствие применения различных методологий, сумма понесенных кредитных убытков,

отраженных в финансовой отчетности, как правило, меньше суммы, определенной по модели ожидаемых убытков, которая применяется для целей внутреннего оперативного управления и банковского регулирования.

Резерв под обесценение на конец года, отраженный в бухгалтерском балансе, сформирован на основе каждой из четырех категорий внутреннего рейтинга. Однако большая часть резерва под обесценение формируется на основе двух нижних оценок.

Таблицы, приведенные ниже, отражают стоимость средств в других финансовых институтах, сумму сформированного резерва под обесценение средств в других финансовых институтах по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

	31 декабря 2012		
Внутренний рейтинг банка	Прочие суммы к получению		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	381	-	381
1. Стандартные ссуды	381	-	381
Итого	381	-	381

	31 декабря 2011														
Внутренний рейтинг банка	Кредиты, предоставленные кредитным организациям			Векселя кредитных организаций			Срочные депозиты в кредитных организациях			Расчеты по брокерским операциям			Прочие суммы к получению		
	Сумма	Обесценение	Сумма	Сумма	Обесценение	Сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	15 002	-	15 002	83 628	-	83 628	18 227	-	18 227	1 282	-	1 282	244	-	244
1. Стандартные ссуды	15 002	-	15 002	83 628	-	83 628	18 227	-	18 227	1 282	-	1 282	244	-	244
Итого	15 002	-	15 002	83 628	-	83 628	18 227	-	18 227	1 282	-	1 282	244	-	244

Ниже приводится анализ стоимости кредитов и дебиторской задолженности, сумм сформированного резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

31 декабря 2012	Юридические лица					
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование			Кредитование предприятий малого бизнеса		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	149 499	(11 819)	137 680	2 818	(248)	2 570

31 декабря 2012	Юридические лица					
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование			Кредитование предприятий малого бизнеса		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
1. Стандартные ссуды	54 925	-	54 925	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	88 772	(6 031)	82 741	2 419	(48)	2 371
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	28	(14)	14	399	(200)	199
4. Обесцененные	5 774	(5 774)	-	-	-	-
Итого	149 499	(11 819)	137 680	2 818	(248)	2 570

31 декабря 2011	Юридические лица								
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование			Цессия			Кредитование предприятий малого бизнеса		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	164 241	(17 344)	(146 897)	27 604	(15 350)	12 254	3 640	(79)	3 561
1. Стандартные ссуды	146 851	(423)	146 428	-	-	-	3 263	-	3 263
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	593	(124)	469	23	(5)	18	377	(79)	298
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	-	-	-	17 233	(4 997)	12 236	-	-	-
4. Обесцененные	16 797	(16 797)	-	10 348	(10 348)	-	-	-	-
Итого	164 241	(17 344)	(146 897)	27 604	(15 350)	12 254	3 640	(79)	3 561

31 декабря 2012	Физические лица								
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование (Неотложные нужды)			Автокредитование			Прочее		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	81 843	(9 097)	72 746	-	-	-	-	-	-
1. Стандартные ссуды	68 920	-	68 920	-	-	-	-	-	-
2. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	10 934	(7 108)	3 826	-	-	-	-	-	-
3. Обесцененные	1 989	(1 989)	-	-	-	-	-	-	-
Оцениваемые на совокупной основе	42 345	(1 795)	40 550	7 337	(3 921)	3 416	16 174	(4 497)	11 677

31 декабря 2012	Физические лица								
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование (Неотложные нужды)			Автокредитование			Прочее		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	41 774	(1 509)	40 265	2 627	(79)	2 548	10 743	(319)	10 424
2. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	571	(286)	285	1 735	(867)	868	2 508	(1 255)	1 253
3. Обесцененные	-	-	-	2 975	(2 975)	-	2 923	(2 923)	-
Итого	124 188	(10 892)	113 296	7 337	(3 921)	3416	16 174	(4 497)	11 677

31 декабря 2011	Физические лица											
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Ипотечное кредитование			Автокредитование			Прочее		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	64 784	(9 279)	55 505	3 806	-	3 806	4 970	(3 444)	1 526	21 698	(3 987)	17 711
1. Стандартные ссуды	38 645	(39)	38 606	3 806	-	3 806	-	-	-	11 693	-	11 693
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	23 685	(6 864)	16 821	-	-	-	568	(92)	476	6 301	(594)	5 707
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	159	(81)	78	-	-	-	1 831	(934)	897	636	(325)	311
4. Обесцененные	2 295	(2 295)	-	-	-	-	2 571	(2 418)	1 53	3 068	(3 068)	-
Оцениваемые на совокупной основе	29 162	(172)	28 990				1 201	-	1 201	17 469	(175)	17 294
1. Стандартные ссуды	29 162	(172)	28 990				1 201	-	1 201	17 469	(175)	17 294
Итого	93 946	(9 451)	84 495	3 806	-	3 806	6 171	(3 444)	2 727	39 167	(4 162)	35 005

Внутренний рейтинг помогает руководству определить существование объективных признаков обесценения, в соответствии с требованиями МСФО 39, на основе следующих критериев, установленных Банком:

- Задолженность по договорным выплатам основной суммы долга или процентов;
- Заемщик испытывает трудности с движением денежных средств (например, отношение акционерного капитала к общей сумме активов, чистый процентный доход от продаж);
- Нарушение условий кредитного договора;
- Инициирование процедуры банкротства;

- Ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- Снижение стоимости залога; и
- Снижение качества ниже уровня категории инвестиции.

Политика Банка требует проведение анализа отдельных финансовых активов, уровень существенности которых превышает установленный порог, как минимум ежегодно, или чаще, если того требуют конкретные обстоятельства. Резервы под обесценение по индивидуально оцениваемым счетам определяются через оценку понесенных убытков на отчетную дату в каждом конкретном случае, и применяются ко всем индивидуальным существенным счетам. При оценке обычно учитывается имеющееся залоговое обеспечение (включая повторное подтверждение его законности) и предполагаемые поступления по данному индивидуальному счету.

Совместно оцениваемые резервы под обесценение создаются по:

- портфелям однородных активов, которые, каждый в отдельности, находятся ниже установленного порога существенности;
- убыткам, которые понесены, но еще не идентифицированы, посредством использования прошлого опыта, профессионального суждения и методик обработки статистической информации.

1.2. Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

Максимальный размер кредитного риска приходится на два юридических лица. Общая сумма кредитов, предоставленных данным заемщикам, составляет 71 805 тыс. руб. Сформированный резерв на возможные потери по ссудам 3 709 тыс. руб.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

		Общая сумма максимального кредитного риска	
	Примечание	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Денежные средства и их эквиваленты		45 861	28 249
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, предназначенные для торговли		-	3 573
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		79 947	5 509
- финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные в качестве обеспечения		10 952	11 343
Средства в других финансовых институтах		381	118 383
Кредиты и дебиторская задолженность		268 638	289 016
Инвестиции в ассоциированные компании		-	12 255

		Общая сумма максимального кредитного риска	
	Примечание	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		-	10 826
Прочие финансовые активы		61 146	29
Условные активы и обязательства			
Финансовые гарантии		544	16 506
Кредитные обязательства и прочие обязательства кредитного характера		12 375	38 963

В вышеприведенной таблице показаны наихудшие сценарии по кредитному риску Банка на 31 декабря 2012 и 2011 годов, без учета имеющегося залогового обеспечения или иного средства повышения качества кредита. По балансовым активам установленный максимальный риск основан на чистой балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе.

Как показано выше, 27,99% общего максимального риска возникает от ссуд и авансов, выданных банкам и клиентам (в 2011 году: 54.06%); 8,88% - от инвестиций в долговые ценные бумаги (в 2011 году: 3,82%).

Банк устанавливает лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. По состоянию на 31 декабря 2012 года максимальный размер кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков составил 24,18% (в 2011 году: 20,21%). Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

В целях снижения рисков Банка устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

1.3. Кредитные договора, условия по которым были пересмотрены

Деятельность по реструктуризации кредитов включает продление периода договоренности об оплате, утвержденные планы с внешним руководством, изменение условий погашения и отсрочка платежа. После реструктуризации счет клиента, который раньше был просроченным, переводится из нормального статуса, и управляется вместе с аналогичными счетами. Политики и методы по реструктуризации основаны на показателях или критериях, которые по решению местного руководства, свидетельствуют о большой вероятности продолжения выплат заемщиком. Политики постоянно пересматриваются. Реструктуризация обычно применяется в отношении срочных ссуд, в частности, в отношении ссуд для финансирования клиентов. Ссуды с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, составили 71 975 тыс. руб. на 31 декабря 2012 года (в 2011 году: 3 976 тыс. руб.).