

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	57	-	-	-	-	57
- средства клиентов	70 450	1 000	8 545	240 382	-	320 377
Субординированный депозит и проценты по нему	-	1 645	4 954	29 022	60 000	95 621
Выпущенные долговые ценные бумаги по номиналу	-	-	2 177	-	-	2 177
Прочие финансовые обязательства	4 365	-	-	-	-	4 365
Обязательства по операционной аренде	142	284	1 287	-	-	1 713
Финансовые гарантии выданные, в том числе	544 440	-	-	-	-	544 440
Неиспользованные кредитные линии	12 375	-	-	-	-	12 375
<b>ИТОГО НЕДИСКОТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)</b>	<b>631 829</b>	<b>2 929</b>	<b>16 963</b>	<b>269 404</b>	<b>60 000</b>	<b>981 125</b>

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

В части управления ликвидности Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	171 899	-	-	-	-	171 899
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12 149	-	-	-	-	12 149
Финансовые активы, предназначенные для торговли, предоставленные в качестве обеспечения	-	-	-	10 765	-	10 765
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 830	-	-	5 758	-	76 588
Средства в других финансовых институтах	331	-	-	-	-	331
Кредиты и дебиторская	7 353	10 955	67 781	55 525	3 358	144 972

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
задолженность						
Прочие активы	846	-	-	116 780	-	117 626
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>263 408</b>	<b>10 955</b>	<b>67 781</b>	<b>188 828</b>	<b>3 358</b>	<b>534 330</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	1	-	-	-	-	1
- средства клиентов	55 975	-	29 080	262 425	-	347 480
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	-	60 000	60 000
Прочие обязательства	3 166	-	-	-	-	3 166
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>59 142</b>	<b>-</b>	<b>29 080</b>	<b>262 425</b>	<b>60 000</b>	<b>410 647</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>	<b>204 266</b>	<b>10 955</b>	<b>38 701</b>	<b>(73 597)</b>	<b>(56 642)</b>	<b>123 683</b>
Финансовые гарантии выданные, в том числе	645	-	-	-	-	645
Неиспользованные кредитные линии	-	-	24 556	5 303	-	29 859
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>	<b>203 621</b>	<b>10 955</b>	<b>14 145</b>	<b>(78 900)</b>	<b>(56 642)</b>	<b>93 179</b>

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	70 882	-	-	-	-	70 882
Обязательные резервы в Банке России	12 475	-	-	-	-	12 475
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	5 777	74 170	79 947
- финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные в качестве обеспечения	-	-	-	-	10 952	10 952
Средства в других финансовых	381	-	-	-	-	381



	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
институтах						
Кредиты и дебиторская задолженность	10 808	51 263	66 179	140 388	-	268 638
Прочие финансовые активы	1 372	-	-	15 498	45 000	61 870
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>95 918</b>	<b>51 263</b>	<b>66 179</b>	<b>161 663</b>	<b>130 122</b>	<b>505 145</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	57	-	-	-	-	57
- средства клиентов	67 994	29 620	184 761	38 000	-	320 375
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	-	60 000	60 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 092	-	-	2 092
Прочие финансовые обязательства	4 365	-	-	-	-	4 365
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>72 416</b>	<b>29 620</b>	<b>186 853</b>	<b>38 000</b>	<b>60 000</b>	<b>386 889</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>23 502</b>	<b>21 643</b>	<b>(120 674)</b>	<b>123 663</b>	<b>70 122</b>	<b>118 256</b>
Финансовые гарантии выданные, в том числе	544 440	-	-	-	-	544 440
Неиспользованные кредитные линии	12 375	-	-	-	-	12 375
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(533 313)</b>	<b>21 643</b>	<b>(120 674)</b>	<b>123 663</b>	<b>70 122</b>	<b>(438 559)</b>

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть дольше приведенного в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию.

### Операционный риск

Операционный риск – это 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.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

### Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

С целью управления правовым риском в структуре Банка действует Юридический Департамент, сотрудники которого определяют соответствие действующему законодательству совершаемых операций и сделок, оценивают правовое положение Банка в результате принимаемых обязательств и возможность защиты в суде интересов Банка.

### ПРИМЕЧАНИЕ 26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и
- Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 193 192 тыс. руб. (2012 год: 188 656 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%.