

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

Банк не предоставлял кредиты в иностранной валюте.

Процентный риск.

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 результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на процентный доход.

Политика процентных ставок является одним из элементов общей политики Банка и представляет собой совокупность мер в области процентных ставок по привлечению и размещению денежных средств в рублях и иностранной валюте, направленная на обеспечение рентабельности и ликвидности Банка.

При определении уровня процентных ставок Банком учитываются соотношение спроса и предложения на финансовых рынках, государственное регулирование уровня процентных ставок, темпы инфляции, система налогообложения.

Формирование процентных ставок в Банке производится в зависимости от:

- ставки рефинансирования и установленных норм резервирования Банка России;
- спроса и предложения на кредитные ресурсы в рублях и иностранной валюте.

При установлении процентных ставок учитывается следующее:

- по привлеченным средствам - срок привлечения, сумма и валюта денежных средств;
- по размещенным средствам - срок и вид размещения, валюта денежных средств, наличие и ликвидность обеспечения;
- уровень процентных ставок по размещенным средствам должен быть выше их величины по привлеченным средствам по аналогичным срокам и валюте денежных средств с целью исключения процентного риска.

Рассмотрение вопросов по установлению процентных ставок по размещенным и привлеченным средствам входит в компетенцию кредитно-инвестиционного комитета Банка.

Участники кредитно-инвестиционного комитета доводят до сведения данного комитета Банка информацию об изменении или выявления факторов, влияющих на условия формирования процентных ставок и вносят соответствующие предложения по изменению ставок размещения и привлечения средств.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По мере необходимости, действующие процентные ставки по размещенным и привлеченным денежным средствам в рублях и иностранной валюте пересматриваются и утверждаются новые, о чем вносятся соответствующие изменения в тарифы Банка.

Управление процентным риском заключается в:

- установлении целевых значений и/или лимитов для показателей, используемых для оценки процентного риска;
- расчете фактических значений оценочных показателей (на ежеквартальной основе);
- принятии соответствующих решений с целью регулирования процентного риска.

Целевые значения и лимиты устанавливаются Банком на текущий финансовый год, исходя из обеспечения рентабельности деятельности и финансовой устойчивости Банка.

В рамках системы внутреннего контроля Банка организуется контроль за соблюдением процедур по управлению процентным риском. Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, принимающих участие в формировании процентных ставок.

Оценка процентного риска проводится с применением гэл-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения.

Ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

тыс. руб.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Не денежные	Итого
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	847 710	38 214	74 372	259 319	94 952	1 314 567
Итого финансовых обязательств	765 383	116 287	34 288	191 261	0	1 107 219
Чистый разрыв	82 327	- 78 073	40 084	68 058	94 952	207 348
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	592 611	73 391	110 079	185 468	97 232	1 058 781
Итого финансовых обязательств	535 610	140 915	79 114	105 067	0	860 706
Чистый разрыв	57 001	- 67 524	30 965	80 401	97 232	198 075

В таблице ниже приведен анализ средневзвешенных процентных ставок для денежных финансовых инструментов:

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Рубли РФ	Ин. Валюта	Рубли РФ	Ин. Валюта
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
средства на корсчете в Банке России	0%	-	0%	-
касса	0%	0%	0%	0%
размещенные в Банке России	3.83%	-	2.99%	-
размещенные МБК	6.78%	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0%	-	0%	-
Средства в других банках	0%	0%	0%	0%
Кредиты и дебиторская задолженность	13.1%	-	15.6%	-
Векселя учтенные	10%	-	-	-
Прочие активы	0%	-	0%	-
Обязательства				
Средства клиентов				
текущие и расчетные счета	0%	0%	0%	0%
срочные депозиты	8.71%	4.42%	9.55%	4.75%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	5.0%	-
Прочие обязательства	0%	-	0%	-
Отложенное налоговое обязательство	0%	-	0%	-

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

В следующей таблице приведены фактические и предельные/целевые значения показателей, используемых в целях оценки процентного риска, (на основании данных РПБУ):

Наименование показателя	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Фактическое значение	Предельное/целевое значение	Фактическое значение	Предельное/целевое значение
Чистая процентная маржа	2.94%	0.4% / 2.2%	3.78%	3% / 5%
Чистый процентный спред	5.95%	1,5% / 4.3%	7.62%	5,7% / 9%
Рентабельность капитала	14.53%	0% / 9,4%	9.09%	0% / 9,3%
Относительная процентная позиции Банка на срок				
до 30 дней	9.42%	+/- 10%	-13.95%	+/- 10%
от 31 до 90 дней	-7.29%	+/- 10%	-7.80%	+/- 10%
от 91 до 180 дней	-0.91%	+/- 10%	-5.36%	+/- 10%
от 181 до 365 дней	1.93%	+/- 10%	1.81%	+/- 10%
свыше 1 года	-3.15%	+/- 10%	1.01%	+/- 10%
Дисбаланс дюрации на временном интервале				
до 30 дней	1 день	15 дней	2 дня	15 дней
от 31 до 90 дней	9 дней	30 дней	13 дней	30 дней
от 91 до 180 дней	25 дней	45 дней	33 дня	45 дней
от 181 до 365 дней	6 дней	90 дней	43 дня	90 дней

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании данных по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 5% от суммы капитала Банка.

Банк на ежедневной основе рассчитывает нормативы, ограничивающие кредитный риск, в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6): за 31 декабря 2011 г. данный норматив составил 20.1% (2010 г.: 20.2%), максимально допустимое значение норматива: 25%.
- Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7): за 31 декабря 2011 г. данный норматив составил 99.3% (2010 г.: 124.2%), максимально допустимое значение норматива: 800%.

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

Данные о совокупной сумме крупных кредитов представлены в Примечании 8. «Кредиты и дебиторская задолженность».

Риск ликвидности.

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих обязательств.

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. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного 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.

Функции по управлению ликвидностью относятся к компетенции коллегиального органа Банка - Кредитно-инвестиционного комитета. Оценку и контроль за состоянием ликвидности осуществляет Отдел анализа рисков.

Разработанная система включает в себя:

- четкое разграничение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью;
- анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- процедуры определения избытка/дефицита ликвидности;
- анализ требований и обязательств Банка по срокам;
- составление краткосрочного прогноза ликвидности;

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью