

25.3. ВАЛЮТНЫЙ РИСК

Валютный риск — это опасность валютных потерь, вследствие неблагоприятного изменения курсов валют и соответствующей переоценки активов и пассивов Банка, номинированных в иностранной валюте.

Ежедневно осуществляется прогнозирование и расчет Открытой валютной позиции (ОВП) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчёта и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

В Банке утверждена внутренняя система лимитов и ограничений по операциям на финансовом рынке, в том числе по конверсионным операциям, с целью минимизации валютного риска.

На постоянной основе проводится анализ соответствия по объемам требований Банка и его обязательств, выраженных в иностранной валюте, по основным видам валют в разбивке по срокам погашения требований и обязательств с учетом планируемых операций Банка, отраженных в Бизнес-плане.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	5 763 588	5 393 084	370 504	4 363 712	4 087 572	276 140
Доллары США	583 232	578 628	4 604	318 459	404 457	(85 998)
Евро	619 691	622 842	(3 151)	465 612	443 242	22 370
Прочие валюты	5 331	2 897	2 434	9 289	9 991	(702)
Итого	6 971 842	6 597 451	374 391	5 157 072	4 945 262	211 810

В таблице далее представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2011 года	Средний уровень риска в течение 2010 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 5%	230	(4 299)
Ослабление доллара США на 5%	(230)	4 299
Укрепление евро на 5%	(158)	1 119
Ослабление евро на 5%	158	(1 119)
Укрепление прочих валют на 5%	122	(35)
Ослабление прочих валют на 5%	(122)	35

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

Валютный риск Банка на конец отчетного периода отражает типичный риск в течение года.

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

25.4. 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