

на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В течение рассматриваемого периода (с 01 января 2011 года по 31 декабря 2011 года) в банке не было пересмотра процентных ставок по договорам.

Таблица по эффективным процентным ставкам:

№	Рубли	Доллары	2011г.		2010г.	
			Евро	Рубли	Доллары	Евро
Активы						
1.1 Средства в других банках	6,2%	-	-	3,0%	-	-
1.2 Кредиты и дебиторская задолженность	14,8%	20,4%	14%	14,6%	20,4%	14%
1.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,7%	-	- *	-	-	-
Обязательства						
2.1 Средства других банков	6,5%	-	-	-	-	-
2.2 Средства клиентов (Депозиты)	8,2%	8,6%	7,3%	8,2%	9,7%	8,3%
2.3 Выпущенные долговые ценные бумаги	4,4%	-	-	10,4%	-	-
2.4 Субординированный депозит	6%	-	-	6%	-	-

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

Оценка процентного риска в Банке проводится на основе гэп-анализа по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основным методологическим подходом гэп-анализа в рамках оценки процентного риска является отражение будущих потоков платежей по ЧФИ по балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат, дата пересмотра процентных ставок или дата погашения, является более ранней.

Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости ЧФИ на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним, определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по ЧФИ и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, выбирается период, равный году, как максимальный анализируемый интервал.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на годовые отчетные даты.