

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 октября 2015 г.

1. Общая информация о кредитной организации.

АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ»(ЗАО) (далее- Банк) осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании Генеральной лицензии Банка России.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес - сегментам:

- оказание услуг корпоративным клиентам по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятию депозитов, предоставлению кредитов и иных видов финансирования, проведению операций с иностранной валютой;
- оказание физическим лицам услуг по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, по предоставлению кредитов, по предоставлению в аренду индивидуальных банковских ячеек и принятию вкладов;
- проведение инвестиционных операций – данный сегмент включает торговые операции с финансовыми активами.

Структура активов и пассивов Банка в период с января по октябрь 2015 года позволяла спокойно реагировать на изменение внешнеэкономической ситуации в стране и мире. Связано это и с отсутствием вложений в иностранные активы, и с минимизацией валютного риска для Банка путем соблюдения близкого к нулю размера открытой валютной позиции.

Банк имеет стабильную клиентскую базу на протяжении многих лет, проводит консервативную финансовую политику.

За 9 месяцев 2015 года основные направления деятельности существенных изменений не претерпели.

1.1 Пояснения к форме 0409806 «Бухгалтерский баланс»

Снижение остатков средств на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ст.2) и в кредитных организациях (ст.3) объясняется перераспределением средств в другие активы, в основном, в ссудную задолженность. Чистая ссудная задолженность увеличилась по сравнению с началом отчетного периода на 392514 тыс.руб.

Другие статьи бухгалтерского баланса существенно не изменились.

1.2 Пояснения к форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах»,

Результатом деятельности Банка за 9 месяцев 2015 года является прибыль в размере 27679 тыс.руб., что ниже прибыли за аналогичный период прошлого года на 866 тыс.руб. При этом прибыль Банка до налогообложения на 1 октября 2015 года составила 41777тыс.руб., на 1 октября 2014 года – 34556 тыс.руб. Имеющееся существенное расхождение сумм налогов на прибыль объясняется введением в 2014 году Положения о бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов № 409-П и отражением в балансе Банка за 9 месяцев 2014 года отложенного налогового актива в размере более 8 млн. руб .

II. Информация об уровне достаточности капитала.

За 9 месяцев 2015 года капитал Банка увеличился на 30393 тыс.руб. и составил 616692 тыс.руб., в том числе основной капитал – 482054 тыс.руб., дополнительный капитал – 134638 тыс.руб. При этом добавочный капитал равен 0, базовый капитал равен 482054тыс.руб.

92,8% основного капитала или 447559 тыс.руб.составляет нераспределенная прибыль прошлых лет.

Дополнительный капитал складывается из суммы прироста стоимости имущества банка в размере 105641 тыс.руб. и уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества в размере 22800 тыс.руб.

Требования к капиталу, установленные нормативными документами Банка России, в отчетном периоде выполнены. Фактические значения нормативов достаточности капитала на 01 октября 2015г. составили: норматив достаточности базового капитала – 18,21% при нормативном значении 5%, норматив достаточности основного капитала – 18,21% при нормативном значении 5,5%. Норматив достаточности собственных средств Банка составил 22,22 % при нормативном значении 10%.

Таблица 1

Динамика уровня достаточности капитала

2015 год

	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10
Уровень достаточности капитала Банка (%)	20,9	21,8	22,2	21,3	22,0	22,2	23,0	21,0	21,2	22,2

Как видно из таблицы, максимальный уровень достаточности капитала Банка составили 23 % (на 01.07.2015 г.), минимальный - 20,9 % (на 01.01.2015 г.).

III. Информация об обязательных нормативах и показателе финансового рычага.

В отчетном периоде Банк выполнял все обязательные нормативы, нарушений не было.

Таблица 2

Информация о показателе финансового рычага.

Наименование показателя	Значение на 01.04.2015	Значение на 01.07.2015	Значение на 01.10.2015
Основной капитал, тыс. руб.	469563	480752	482054
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	2615481	2577571	2613899
Показатель финансового рычага (%)	17,9	18,6	18,4

Существенных изменений значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага нет.

IV. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их происхождения

Значимыми, или основными, для Банка рисками признаются те виды рисков, которым подвержены основные направления деятельности Банка. Идентификация существенных для Банка рисков основывается на системе показателей, характеризующих:

- Уровень рисков, заключенный в операциях, осуществляемых Банком;
- Сложность операций (сделок), осуществляемых Банком;
- Объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности.

Для Банка основными видами рисков признаны следующие:

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (заемщиком) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Источниками возникновения являются следующие операции, осуществляемые подразделениями Банка и потенциально влекущими негативные последствия:

- операции по кредитованию юридических и физических лиц;
- выдача банковских гарантий и поручительств;
- расчеты по корреспондентским счетам;
- перечисление страхового покрытия для обеспечения расчетов с использованием банковских карт.

Таблица 3

Информация о результатах классификации по категориям качества активов по состоянию на 01.10.2015г.

тыс. руб.

Вид актива	Сумма требования	В т.ч. просроченная	Категория качества					Резерв на возможные потери		
			1	2	3	4		расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
Требования к кредитным организациям	401131	-	385810	6746	-	-	8575	8643	21	8643
Требования к юридическим лицам	1614855	148586		1050032	28482	-	148586	167940	167889	148596
Требования к физическим лицам	6821	1473	1081	3417	850	-	1473	1932	1932	1932

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих 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, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств в случае возникновения необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств обуславливает риск ликвидности. В отчетном периоде управление риском ликвидности осуществлялось на

должном уровне: все обязательства осуществлялись Банком своевременно и в полном объеме.

По состоянию на отчетную дату и на начало года значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности представлены в таблице:

Таблица 4

Информация о нормативах ликвидности.

	нормативное значение	01.10.2015	01.01.2015
Норматив мгновенной ликвидности Н2(%)	15	64,5	60,4
Норматив текущей ликвидности Н3(%)	50	227,5	82,1
Норматив долгосрочной ликвидности Н4(%)	120	75,9	69,5

Существенный рост норматива текущей ликвидности объясняется изменением алгоритма его расчета.

Одним из основных для Банка рисков в прошедшем году, как и ранее, являлся **операционный риск** – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем или нарушений в их работе, а также в результате воздействия внешних факторов.

Сложность управления данным видом риска связана, в первую очередь, с многообразием источников его возникновения:

- взаимодействие с клиентами;
- системные сбои;
- нарушения в ведении бизнеса в результате действия сил непреодолимого характера;
- внешнее мошенничество третьих лиц;
- внутреннее мошенничество сотрудников;
- недостатки в кадровой политике Банка;
- несовершенство системы безопасности труда в Банке;
- несовершенство банковских продуктов, предлагаемых клиентам;
- ущерб физическим активам Банка;
- недостатки в системе управления процессами Банка;
- и другие.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется ежегодно в соответствии с Положением о порядке расчета размера операционного риска № 346-П от 03.11.2009 года.

Информация по операционному риску

В отчетном периоде масштабы деятельности Банка характеризовались следующими требованиями к капиталу в отношении операционного риска:

Таблица 5

Требования к капиталу в отношении операционного риска

тыс. руб.

	01.01.15	01.10.15
Величина капитала	588131	616692
Требования по операционному риску (Положение БР №346-П)	51550	52627

Размер операционного риска на 01.10.2015 года составил 52627 тыс. руб.

В расчет норматива достаточности капитала операционный риск включается в полном размере.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентные риски.

Фондовый риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, и срочным сделкам с долевыми ценными бумагами и ценными бумагами, конвертируемыми в долевые ценные бумаги.

Валютный риск - рыночный риск по открытым банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Процентный риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, и срочным сделкам с ценными бумагами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Рыночный риск в отчетном периоде для Банка существенным не признавался вследствие того, что Банк стремится к соблюдению нулевой открытой валютной позиции с целью нивелировать влияние колебаний курсов доллара США и Евро на финансовый результат, вложения в портфель ценных бумаг являются незначительными.

Информация по рыночному риску

Финансовые активы, предназначенные для торговли (далее – торговый портфель) – это активы, приобретенные, главным образом, с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен. Независимо от целей приобретения финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они входят в портфель краткосрочных инвестиций, предполагающих прибыльную продажу.

Структура торгового портфеля Банка представлена долговыми эмиссионными ценными бумагами, имеющими рыночные котировки и чувствительными к изменению процентных ставок.

Таблица 7

Динамика рыночного риска в отчетном периоде

	На 01.01.2015	На 01.10.2015
Совокупный рыночный риск, всего:	21694.0	16202.0
в том числе		
процентный риск, всего,	390.4	257.8
в том числе		
общий процентный	149.8	257.8
специальный процентный	240.6	0.0
фондовый риск, всего,	1345.1	1038.4
в том числе		
общий фондовый	672.5	519.2

тыс. руб.

специальный фондовый	672.6	519.2
валютный риск	0.0	0.0

Таблица 8

Информация о размере требований к капиталу

тыс. руб.

	01.01.2015	01.10.2015
Величина капитала	588131	616692
Требования по рыночному риску	21694	16202
Требования по операционному риску	51550	52627
Требования по активам, взвешенным по риску	2163952	2647194
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	89095	44246
Требования по кредитному риску (связанные лица)	3818	3186
Требования по операциям с повышенным риском	337528	278319
Нормативное значение требования к капиталу	10, 0	10, 0
Уровень достаточности капитала Банка	20,9	22,2

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Структурные подразделения Банка, осуществляющие банковские операции, осуществляют принятие рисков, их мониторинг и несут ответственность за использование и соблюдение установленных лимитов и ограничений рисков.

В Банке создан и постоянно функционирует Отдел экономического анализа и управления рисками, который является внутренним самостоятельным структурным подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемых рисков и не ведет операционную банковскую деятельность. Отдел экономического анализа и управления рисками в соответствии с организационной структурой Банка подчиняется непосредственно Президенту Банка и является независимым от структурных подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь.

Целью деятельности данного структурного подразделения является участие в процессе управления основными банковскими рисками, а именно: осуществление анализа, оценки, мониторинга и контроля за уровнем основных рисков, присущих операциям (сделкам), осуществляемым Банком. Отдел осуществляет оценку, мониторинг и контроль кредитного риска, риска потери ликвидности, рыночного риска (включая процентный, фондовый и валютный риски), операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации, странового риска. Таким образом, как субъект системы управления рисками Банка. Отдел осуществляет мониторинг признаков возникновения основных банковских рисков; оценивает основные банковские риски; доводит информацию об уровне рисков Банка до органов управления; регулярно составляет и представляет отчеты органам управления Банка об уровне и состоянии управления рисками Банка.

Отдел управления кредитными рисками изучает потенциальных клиентов Банка, заемщиков, бизнес – партнеров с точки зрения их платежеспособности, надежности, деловой репутации; обеспечивает необходимой информацией заинтересованные подразделения Банка, своевременно информирует о неправомерных действиях заемщиков, о претензиях к ним со стороны налоговых и судебных органов и иных фактах, которые могут оказать влияние на платежеспособность клиентов

Правление и Президент Банка осуществляют разработку и обеспечение функционирования системы управления рисками, включая их оценку, установление

лимитов и ограничений, разделение и перенос рисков от одного участника рынка на других, мониторинг и контроль, регулярную оценку эффективности и качества управления банковскими рисками.

Совет директоров Банка осуществляет контроль эффективности и качества системы управления рисками, своевременно предпринимает действия для обеспечения достаточности капитала Банка в соответствии с характером, уровнем рисков и масштабом проводимых им операций.

В Банке для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создана и функционирует Служба внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции: проверяет и оценивает эффективность системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений органов управления Банка; проверяет эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов; проводит оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок; проверяет процессы и процедуры внутреннего контроля; предоставляет не реже двух раз в год Отчет о выполнении Плана работ Службой внутреннего аудита, в который включается Сводный отчет о недостатках, выявленных в ходе проверок, и Отчет о принятых мерах по устранению недостатков, выявленных в ходе проверок, Совету директоров Банка, Президенту Банка и Правлению Банка.

Функции (права и обязанности) службы внутреннего контроля осуществляет на постоянной основе Начальник службы внутреннего контроля, в функции которого входит в том числе: выявление и мониторинг основного банковского риска - комплаенс-риска (регуляторного риска), определение вероятности его возникновения и количественная оценка возможных последствий; координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке; выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее работников.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основные положения стратегии в области управления рисками содержатся в Стратегии развития АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО) на 2015 – 2017 годы, утвержденной Советом Директоров Банка.

Важным элементом концепции развития Банка является совершенствование подходов Банка к построению систем корпоративного управления и внутреннего аудита, прежде всего системы управления всеми видами банковских рисков.

В настоящее время управление банковскими рисками основано на системе мер по выявлению типичных возможностей (внутренних и/или внешних факторов, неблагоприятных событий) возникновения потерь и/или ухудшения ликвидности, измерению приемлемого уровня рисков, постоянному мониторингу рисков и принятию мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам кредиторов и вкладчиков.

Банк планирует продолжать реализацию мер по формированию и совершенствованию системы управления рисками, адекватной характеру совершаемых операций, а также эффективных информационных систем мониторинга рисков, включая риски несоблюдения требований информационной безопасности, одним из которых является своевременное доведение необходимой и достаточной информации до сведения органов управления Банка и соответствующих уполномоченных сотрудников.

Политика в области снижения рисков

Основной целью стратегии управления рисками является повышение надежности, увеличение стоимости бизнеса Банка, предупреждение негативного влияния внешних и внутренних факторов.

Стратегия управления рисками включает в себя единую систему ответственности с распределением полномочий, определение и оценку рисков, критические значения рисков.

Система управления рисками должна позволять решать задачи процентной и курсовой политики, регулировать кредитный риск, обеспечивать персональную ответственность руководителей и сотрудников структурных подразделений, выполняющих активные операции.

Минимизации рисков способствуют следующие принятые меры:

- выполнение конкретных функций закреплено за соответствующими структурными подразделениями Банка;
- разграничена ответственность при принятии управленческих решений;
- регулярное осуществление проверок первичных документов и счетов по проводимым операциям;
- установление порядка доступа к информации.

Основной целью Банка в области управления и контроля за состоянием ликвидности является обеспечение экономических условий устойчивого функционирования Банка, защита интересов акционеров, вкладчиков и кредиторов путем создания сбалансированной по видам, срокам, рискам и степени ликвидности структуры активов и пассивов Банка.

В целях эффективного управления состоянием ликвидности и поддержания ее на требуемом уровне осуществляются следующие процедуры:

- определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах;
- анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- составление краткосрочного прогноза ликвидности на ежедневной основе с учетом фактических и планируемых сумм и сроков активов и обязательств.

Управление рыночным риском осуществляется по следующим направлениям – валютный риск, фондовый и процентный риск.

Управление процентным риском осуществляется также в целях обеспечения стабильного и надежного функционирования Банка.

В целях ограничения процентного риска устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами: в разрезе подразделений и (или) портфелей финансовых инструментов.

В качестве показателя, характеризующего уровень процентного риска в Банке, используется спрэд – разница между средними процентными ставками по активам и пассивам.

Формирование процентных ставок в Банке осуществляется с учетом следующих принципов:

- размер процентных ставок находится в непосредственной зависимости от ключевой ставки и установленных норм резервирования Банка России;
- целесообразность привлечения и размещения ресурсов определяется с учетом соотношения спроса и предложения на кредитные ресурсы в рублях и иностранной валюте;
- размер процентной ставки по привлеченным средствам определяется сроком пользования, суммой и валютой денежных средств;
- размер процентной ставки по размещенным средствам определяется сроком размещения, суммой, валютой денежных средств, финансовым состоянием заемщика, качеством обеспечения кредита, уровнем формирования резерва на возможные потери по ссудам и др.

- средний процент по активным операциям всегда выше, чем по пассивным.

Правление Банка не реже 1 раза в квартал в срок до 1-го числа планируемого квартала устанавливает максимальные процентные ставки по привлеченным средствам и минимальные процентные ставки по размещенным средствам.

Для оценки валютного риска в Банке используется метод сравнения активов и пассивов с точки зрения проведенных операций. Расчет суммарной величины открытой валютной позиции осуществлялся на ежедневной основе на конец рабочего дня.

При осуществлении оценки рыночного риска Банк руководствуется Положением Банка России №313-П, устанавливающим порядок расчета величины рыночного риска. Оценка производится на постоянной основе. Ежедневно при расчете обязательных нормативов оценивается величина рыночного риска.

Основным показателем, характеризующим уровень процентного риска, является спрэд-разница между процентными ставками по активам и пассивам. Банком устанавливается предельно допустимое значение спреда.

Основными инструментами минимизации рыночного риска являются:

- 1) диверсификация инвестиционного и торгового портфеля;
- 2) установление лимитов на эмитентов и контрагентов;
- 3) сохранение открытой валютной позиции к минимальным значениям.

3) анализ внешних и внутренних факторов, оказывающих влияние в конкретной ситуации.

Ответственным за управление операционным риском является сотрудник экономического анализа и управления рисками.

Для оценки операционного риска осуществляется ведение аналитической базы данных о понесенных операционных убытках и используется метод статистического анализа распределения фактических убытков.

Применяя метод статистического анализа распределения фактических убытков, делается прогноз потенциальных операционных убытков, исходя из размеров операционных убытков, имеющих место в прошлом и информации, накопленной в базе данных о понесенных операционных убытках.

Индикаторами уровня операционного риска является количество несостоявшихся банковских операций, частота допускаемых ошибок и нарушений, частота сбоев в работе информационно-технологических систем, отток клиентов, текучесть кадров.

Основным методом минимизации операционного риска в Банке являлась разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска. Банк также осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам; соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка; надлежащая подготовка персонала, регулярная проверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Проводимая Банком работа в отношении банковских рисков регламентируется внутренними положениями Банка и осуществляется на основании документов Банка России.

Деятельность по идентификации и анализу банковских рисков, как части системы управления рисками банковской деятельности, осуществлялась Отделом экономического анализа и управления рисками и структурными подразделениями Банка.

В Банке ежедневно осуществляется внутренний контроль рисков в рамках структурных подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь. В каждом структурном подразделении осуществляется расчет величины рисков по соответствующим финансовым инструментам.

В отчетном периоде в Банке функционировала следующая система внутренних отчетов об уровне рисков:

-на *ежедневной основе* в отдел экономического анализа и управления рисками предоставляется управленческая отчетность структурных подразделений Банка.

Правление Банка ежедневно анализировало и контролировало текущее состояние Банка на основе управленческой отчетности;

-на *ежемесячной основе* начальники структурных подразделений предоставляют информацию по контролю за рисками в Отдел экономического анализа и управления рисками. В течение месяца информация о рисках, оцененных как высокие, доводится до Правления Банка с целью принятия решения о минимизации рисков и методов ее осуществления. Вопрос об уровне принимаемых рисков, эффективности и качестве существующей системы управления рисками рассматривается Советом директоров Банка.

Информацию об уровне рисков Банк доводит до сведения акционеров, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов и других заинтересованных лиц в публикуемой промежуточной и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

В Банке утверждены процедуры оценки влияния на финансовое состояние Банка изменений, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям, утвержденные Президентом Банка.

Система моделирования рисков и принятия управленческих решений проводится по решению Правления Банка и с его непосредственным участием.

Полученные результаты анализируются Отделом экономического анализа и управления рисками, формируется оценка возможных потерь Банка в результате реализации стрессовых условий.

В соответствии с внутренним документом «Процедуры оценки влияния на финансовое состояние АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО) изменений, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям» система моделирования рисков (стресс-тестирование) проводится по решению Правления Банка. В отчетном периоде Правление Банка рассматривало вопросы о существующих банковских рисках и организации работы по контролю за банковскими рисками, а также проводило оценку потенциального воздействия факторов риска на финансовое состояние Банка. Выяснение этих вопросов не выявило угрозы финансовому положению, в связи с чем отсутствовала необходимость принятия решения о проведении дополнительного стресс-тестирования.

Стресс-тестирование валютного и процентного риска не производилось, так как стратегия управления валютным риском заключается в сохранении нулевой открытой валютной позиции с целью нивелировать влияние колебаний курсов доллара США и Евро на финансовый результат Банка., а риск убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, создающих риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами, для Банка не является существенным. В ресурсной базе большую часть (74 %) составляют остатки средств на расчетных счетах клиентов, которые не являются чувствительными к изменению процентной ставки. В оставшейся части по пассивным операциям и по активным операциям ставки являются фиксированными.

Несовпадение сроков возврата предоставленных и привлеченных средств не ведет к реализации процентного риска, так как неснижаемый совокупный остаток средств на счетах клиентов в общем объеме составляют более 54 %, что позволяет считать их долгосрочными ресурсами.