

## 25.5. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых 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. 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. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31.12.2011 года данный норматив составил 104,94% (2010 г.: 232,6%).
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31.12.2011 года данный норматив составил 118,79% (2010 г.: 236,3%).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31.12.2011 года данный норматив составил 81,27% (2010 г.: 26,7%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Комитет по управлению активами и пассивами Банка. Комитет по управлению активами и пассивами обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка.

В таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	6 058	-	-	-	-	6 058
Средства клиентов	1 814 122	1 579 179	1 237 497	1 676 380	-	6 307 178
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 400	5 332	24 062	-	-	30 794
Прочие заемные средства	-	-	-	12 501	240 920	253 421
Обязательства по операционной аренде	3 953	16 207	16 642	101 403	28 453	166 658
Неиспользованные кредитные линии	3 340	168 845	128 422	124 789	-	425 396
Выданные гарантии	-	27 682	80 486	16 456	-	124 624
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>1 828 873</b>	<b>1 797 245</b>	<b>1 487 109</b>	<b>1 931 529</b>	<b>269 373</b>	<b>7 314 129</b>

В таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года: