

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам и отраслевым сегментам.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение 2011 и 2010 годов Банк соблюдал указанные нормативы. Банк ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности для контроля за их соблюдением.

Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов в представленных отчетных периодах.

	Н2 (в %)		Н3 (в %)		Н4 (в %)	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
31 декабря	45,9	44,2	96,7	76,1	-	-
Среднее	73,3	70,1	88,6	86,5	-	10,7
Максимум	94,5	80,4	99,4	126,3	-	20,2
Минимум	34,8	44,2	80,0	66,0	-	-
Лимит	min 15%	min 15%	min 15%	min 15%	max 120%	max 120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

31 декабря 2011 г.	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	Итого
Средства клиентов	605 223	-	-	-	605 223
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	605 223	-	-	-	605 223
Обязательства кредитного характера	-	11 971	21 217	-	33 188
Финансовые гарантии	26 709	9 180	1 193	8 766	45 848

31 декабря 2010 г.	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	Итого
Средства клиентов	521 295	-	-	-	521 295
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	521 295	-	-	-	521 295
Обязательства кредитного характера	-	8 000	12 974	-	20 974
Финансовые гарантии	-	2 189	4 448	-	6 637