

Таким образом если бы на 31 декабря 2010 года курсы доллара США и евро были на 5% и 4,5% выше соответственно, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за 2010 год составила бы на 633 тыс.руб. меньше.

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты.

В 2010 и 2011 году Банк оценил возможное изменение курса доллара США и евро на основе форвардных курсов иностранной валюты на период следующих двенадцати месяцев.

Риск ликвидности. 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, производением 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. Риск ликвидности контролирует Управление активных операций.

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 законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 72,0% (2010 год: 70,7%). По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено в размере 15%;

- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 75,2% (2009 год: 78,8%). По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%;

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала Банка и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 25,8% (2009 год: 4,0 %). По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Управление активных операций, оно же обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном, состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, необходимых для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Управление активных операций контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2011 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгации краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. (Сроки погашения кредитов и депозитов представляют собой период, оставшийся до даты погашения, указанной в договоре, а не данные бухгалтерского баланса, составленного исходя из требований правил бухгалтерского учета, поскольку в последнем случае эти данные основаны на первоначальном сроке погашения.)