

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Казначейство 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 обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, общую сумму обязательств по полученным займам. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Банк предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

Описанный выше анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года представлен в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства других банков	8 654 977	1 885 917	340 524	-	10 881 418
Средства клиентов – физические лица	994 382	1 441 678	1 708 623	1 520 751	5 665 434
Средства клиентов – прочие	10 882 540	1 583 126	3 824 554	7 086 133	23 376 353
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 077 971	1 377 633	-	553 221	4 008 825
Прочие заемные средства	321 370	317 877	3 599 178	15 613 014	19 851 439
Производные финансовые инструменты	644	17 069	25 622	862 501	905 836
Прочие финансовые обязательства	114 052	-	-	-	114 052
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	2 900 397	-	-	-	2 900 397
Финансовые гарантии	763 926	-	-	-	763 926
Импортные аккредитивы	17 431	-	-	-	17 431
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	26 727 690	6 623 300	9 498 501	25 635 620	68 485 111

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Описанный выше анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года представлен в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	6 960 129	100 336	-	-	-	7 060 465
Средства клиентов – физические лица	1 253 328	1 915 134	1 960 405	260 183	-	5 389 050
Средства клиентов - прочие	13 602 311	12 593 024	311 951	126 175	-	26 633 461
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 724 936	1 781 719	294 879	1 230 327	90 416	5 122 277
Прочие заемные средства	1 023 973	1 001 712	19 479 384	46 440 822	-	67 945 891
Производные финансовые инструменты	11 583	21 949	22 996	112 765	-	169 293
Прочие финансовые обязательства	356	-	-	-	-	356
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	2 760 201	-	-	-	-	2 760 201
Финансовые гарантии	1 202 166	-	-	-	-	1 202 166
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	28 538 983	17 413 874	22 069 615	48 170 272	90 416	116 283 160

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на часть начисленных процентов.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	987 899	-	-	-	-	987 899
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	398 199	163 236	344 282	-	905 717
Торговые ценные бумаги	1 031 521	-	88 392	19 362	-	1 139 275
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	8 514 767	-	8 514 767
Кредиты и авансы клиентам	3 575 406	1 362 487	2 136 552	23 504 152	874 372	31 452 969
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	110 216	39 411	348 587	2 900 283	16 046 518	19 445 015
Ценные бумаги, проданные по сделкам репо	-	-	-	-	7 362 669	7 362 669
Прочие финансовые активы	1 656 115	21 781	1 528	222 855	-	1 902 279
Итого финансовых активов	7 361 157	1 821 878	2 738 295	35 505 701	24 283 559	71 710 590
Обязательства						
Средства других банков	8 653 858	1 862 471	329 419	-	-	10 845 748
Средства клиентов	12 549 319	4 911 044	5 202 506	5 317 765	-	27 980 634
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 063 083	1 364 550	-	501 494	-	3 929 127
Прочие заемные средства	318 984	306 727	3 366 049	12 139 977	-	16 131 737
Прочие финансовые обязательства	113 189	-	-	3 101 219	-	3 214 408
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	23 698 433	8 444 792	8 897 974	21 060 455	-	62 101 654
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(16 337 276)	(6 622 914)	(6 159 679)	14 445 246	24 283 559	9 608 936
Кумулятивный разрыв ликвидности	(16 337 276)	(22 960 190)	(29 119 869)	(14 674 623)		