

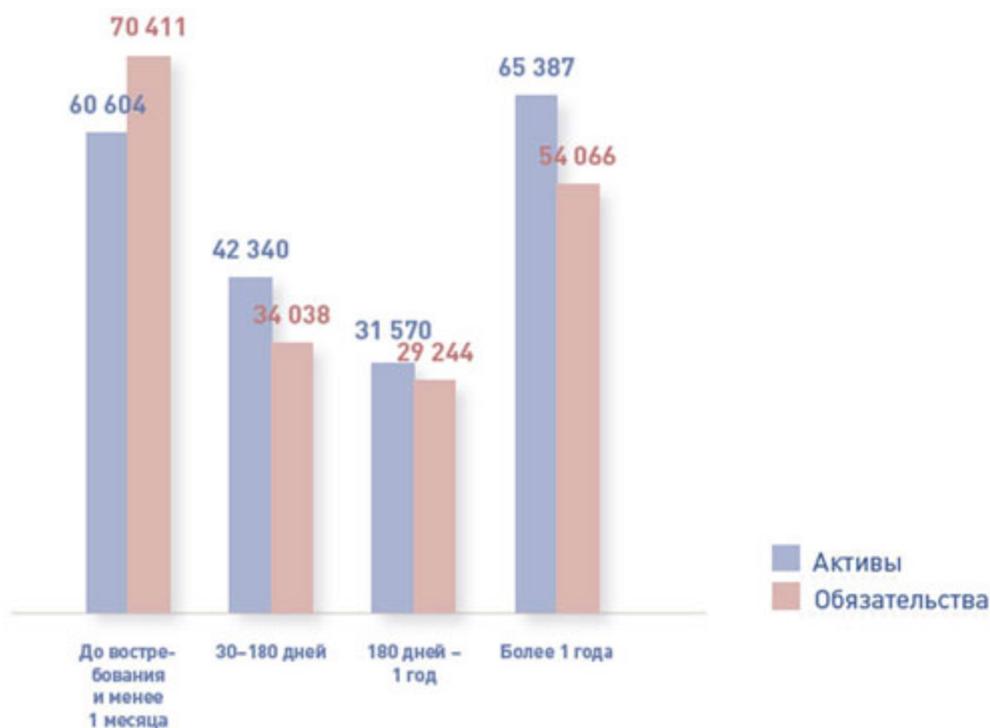
Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается вероятность того, что в определенный момент времени у Банка не окажется достаточно свободных денежных средств или активов, которые могут быть немедленно трансформированы в денежные средства для того, чтобы осуществить все необходимые платежи по поручению своих клиентов и от своего имени, а также удовлетворить все другие потребности в денежных средствах, либо Банк не сможет купить необходимые средства на рынке по приемлемым ценам.

В Банке действует централизованный порядок управления ликвидностью. В единую систему входят подразделения Центрального аппарата, осуществляющие операции на финансовых рынках, в том числе международных, и филиалы, обеспечивающие расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, прием вкладов и депозитов и т. д.

Система управления риском ликвидности обеспечивает соблюдение нормативов, установленных Банком России, а также внутренних лимитов и порядков совершения операций, гарантирующих постоянное наличие у банка «Возрождение» средств, достаточных для выполнения в полном объеме и в установленные сроки денежных требований клиентов и обеспечения нормального функционирования Банка.

СТРУКТУРА АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ, МЛН РУБ.



Стратегию Банка в области управления банковскими рисками определяет Совет директоров. Общее руководство и контроль за состоянием ликвидности банка осуществляет Правление. Текущие вопросы управления ликвидностью рассматриваются Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), являющимся рабочим органом Правления и подотчетным последнему.

Казначейство осуществляет оперативное управление ликвидностью, а также регулярно проводит стресс-тестирование при различных сценарных предположениях.

Порядок взаимодействия подразделений Банка и механизм контроля регламентируются «Политикой по управлению и оценке ликвидности Банка», «Положением об основных принципах управления ресурсами Банка „Возрождение“ (ОАО) в рублях и иностранной валюте» и Финансовым планом Банка на год.

Управление риском ликвидности осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных Банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных средств (касса, остатки на корсчетах в Банке России, МБК и МБД, государственные ценные бумаги, РЕПО).

В процессе управления ликвидностью банк «Возрождение» руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности.

Размещение активов в различные финансовые инструменты происходит с учетом срочности источника ресурсов и его объемов. При этом ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде Банк осуществляет мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности. Расчет потребности в ликвидных средствах осуществляется:

- на постоянной основе путем составления и внесения изменений в текущий платежный календарь Банка (сроки его составления — на 1 день, на 1 неделю, 1 месяц, 3 месяца);
- периодически (ежемесячно) анализируются разрывы в сроках погашения требований и обязательств.

Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России. Прежде всего, это относится к нормативам мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, установленным Инструкцией Банка России от 03.12.12. № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Контроль за выполнением указанных нормативов осуществляется на ежедневной основе.

В процессе анализа риска потери ликвидности особое внимание уделяется качеству и степени диверсификации активов, проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов и концентрации кредитных рисков. С целью минимизации данного риска банк «Возрождение» стремится поддерживать стабильную ресурсную базу, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов населения и средств других банков. При формировании портфеля ценных бумаг Банк ориентируется на ломбардный список с целью получения доступа к инструментам рефинансирования.

