

ООО КБ «Регионфинансбанк»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Финансо- вые услуги	Торговля	Строй- тельство	Операции с недвижи- мостью	Тран- спорт	Прочие отрасли	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:							
Корреспондентские счета в банках России	1 673	-	-	-	-	-	1 673
Корреспондентские счета в банках других стран	66 655	-	-	-	-	-	66 655
Кредиты и депозиты в других банках	360 676	-	-	-	-	-	360 676
Прочие размещения в финансовых учреждениях	26	-	-	-	-	-	26
Кредиты юридическим лицам	- 112 466	200 726	37 598	-	-	-	350 790
Прочие финансовые активы	595	-	-	-	-	-	595
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:							
Обязательства кредитного характера	- 11 936	52	1 200	-	20 000	-	33 188
Финансовые гарантии	- 45 848	-	-	-	-	-	45 848
За 31 декабря 2011 года	429 625	170 250	200 778	38 798	-	20 000	859 451

	Финансо- вые услуги	Торговля	Строй- тельство	Операции с недвижи- мостью	Тран- спорт	Прочие отрасли	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:							
Корреспондентские счета в банках России	236	-	-	-	-	-	236
Корреспондентские счета в банках других стран	4 141	-	-	-	-	-	4 141
Кредиты и депозиты в других банках	129 066	-	-	-	-	-	129 066
Прочие размещения в финансовых учреждениях	40 678	-	-	-	-	-	40 678
Кредиты юридическим лицам	- 174 174	133 096	34 840	71 775	30 050	-	443 935
Вексель организации	-	-	-	-	-	-	-
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:							
Обязательства кредитного характера	- 8 000	4 374	-	-	8 600	-	20 974
Финансовые гарантии	- 6 637	-	-	-	-	-	6 637
За 31 декабря 2010 года	174 121	188 811	137 470	34 840	71 775	38 650	645 667

23.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Основным органом управления ликвидностью Банка является Правление Банка, оперативный анализ текущей ликвидности и управление текущей платежной позицией Банка осуществляет Управление активных операций.

Процедуры управления ликвидностью включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;