

Финансовая отчетность

ООО КБ «ИКФ»

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
2011					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	48 601	6 157	3 831	-	58 589
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	17 591	-	-	-	17 591
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 077	-	-	-	5 077
Средства в других банках	350 910	805	-	-	351 715
Кредиты и займы клиентам	422 991	458	-	-	423 449
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 851	342	119	-	4 312
Итого монетарные активы	849 021	7 762	3 950	-	860 733
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	(569 239)	(16 166)	(17 298)	(3 424)	(606 127)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12 634)	-	-	-	(12 634)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(1 467)	-	-	-	(1 467)
Прочие финансовые обязательства	(273)	-	(14)	-	(287)
Итого монетарные обязательства	(583 613)	(16 166)	(17 312)	(3 424)	(620 515)
Чистая валютная позиция	265 408	(8 404)	(13 362)	(3 424)	240 217

3.2.3 Процентный риск

Процентный риск потока денежных средств — это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости — это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночного процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентный риск может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, отражены по балансовой стоимости в разбивке по срокам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из дат является более ранней.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на отчетную дату:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Беспроцентные
2012					
Активы под воздействием процентного риска					
Денежные средства и их эквиваленты	137 115	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	29 192
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 094	-	-	-
Средства в других банках	104 970	-	143 460	-	-
Кредиты и займы клиентам	74 938	115 266	455 843	21 930	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	1 717
	317 023	120 360	599 303	21 930	30 909