

Финансовая отчетность

ООО КБ «ИКФ»

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Обязательства под воздействием процентного риска

Средства других банков	(57 529)	-	-	-	-	(
Средства клиентов	(540 131)	(175)	(1 089)	(12 296)	-	(5
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	(884)	
Прочие финансовые обязательства	(328)	(222)	(3 722)	(730)	-	
	(597 988)	(397)	(4 811)	(13 026)	(884)	(6
Чистый процентный разрыв	(280 965)	119 963	594 492	8 904	30 025	,

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	беспроцентные	
2011						
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	9 089	-	-	-	49 500	5
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	17 591	1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 077	-	-	-	-	
Средства в других банках	228 462		122 770	-	483	35
Кредиты и займы клиентам	11 729	82 691	308 065	20 964	-	42
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	4 312	
	254 357	82 691	430 835	20 964	71 886	86
Обязательства под воздействием процентного риска						
Средства других банков						
Средства клиентов	(21 851)	(34 997)	(94 668)	-	(454 611)	(60
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 058)	-	(9 576)	-	-	(1
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(1 481)	-	-	-	-	(
Прочие финансовые обязательства	(84)	-	(33)	(156)	-	
	(26 474)	(34 997)	(104 277)	(156)	(454 611)	(62
Чистый процентный разрыв	227 883	47 694	326 558	20 808	(382 725)	2,

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый инструмент быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов с клиентами, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производстве выплат по гарантированным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккредитовывает денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.