

# ООО КБ «Регионфинансбанк»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	Итого
<b>Процентные активы</b>					
Депозит в Банке России	126 010	-	-	-	126 010
Срочные депозиты в банках	-	-	129 066	-	129 066
Кредиты и авансы клиентам	-	244 659	199 276	-	443 935
<b>Итого активов</b>	<b>126 010</b>	<b>244 659</b>	<b>328 342</b>	<b>-</b>	<b>699 011</b>
<b>Процентные обязательства</b>					
Срочные средства клиентов	-	-	-	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Процентный гэл за 31 декабря 2010 года</b>	<b>126 010</b>	<b>244 659</b>	<b>328 342</b>	<b>-</b>	<b>699 011</b>

### Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

	31 декабря 2011 года			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<b>Монетарные финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	517 950	62 531	4 461	584 942
Средства в других банках	60 630	-	-	60 630
Кредиты и авансы клиентам	350 790	-	-	350 790
Прочие финансовые активы	595	-	-	595
<b>Итого активов</b>	<b>929 965</b>	<b>62 531</b>	<b>4 461</b>	<b>996 957</b>
<b>Монетарные финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	537 380	63 798	4 027	605 205
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 920	-	-	15 920
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>553 300</b>	<b>63 798</b>	<b>4 027</b>	<b>621 125</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>376 665</b>	<b>(1 267)</b>	<b>434</b>	<b>375 832</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	31 188	-	-	31 188
Финансовые гарантии	45 848	-	-	45 848