

МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые обязательства:					
• Средства клиентов	(569 239)	(16 166)	(17 298)	(3 424)	(606 127)
• Векселя	(12 634)	-	-	-	(12 634)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	(273)	-	-	-	(273)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(1 467)	-	(14)	-	(1 481)
Итого монетарные обязательства	(583 613)	(16 166)	(17 312)	(3 424)	(620 515)
Чистая валютная позиция	265 408	(8 404)	(13 362)	(3 424)	240 218

2010

МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ

Денежные средства и их эквиваленты	100 682	1 586	5 326	-	107 594
Финансовые активы:					
• Кредиты и займы другим банкам	55 003	305	-	-	55 308
• Кредиты и займы клиентам	370 480	-	-	-	370 480
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 959	305	81	-	2 345
Итого монетарные активы	528 124	2 196	5 407	-	535 727

МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые обязательства:					
• Средства клиентов	(283 835)	(3 430)	(2 919)	(3 241)	(293 425)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	(151)	-	-	-	(151)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(574)	-	-	-	(574)
Итого монетарные обязательства	(284 560)	(3 430)	(2 919)	(3 241)	(294 150)

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 рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску, как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Управление активно пассивных операций устанавливает лимиты в отношении уровня несоответствия измененной процентной ставки, которые мониторятся ежедневно Председателем Правления Банка.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска. Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, в таблице ниже отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.