

**Финансовая отчетность**

ООО КБ «ИКФ»

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в Управлении пассивных операций и анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты предоставляются на рассмотрение Совету директоров, Правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с изменением курсов обмена валют и долевыми инструментами по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

**3.2.1 Техника расчета рыночного риска**

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований устанавливаемых Банком России. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

**Стресс-тестирование**

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций и особый стресс-тест, который включает возможные последствия стресс-события в зависимости от специфики позиций и регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют.

Результаты стресс-тестов рассматриваются старшим руководством в каждом бизнес-подразделении и Правлением Банка.

Стресс-тестирование осуществляется специально для бизнеса и, как правило, для использования анализа различных сценариев.

**3.2.2 Валютный риск**

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Кредитный комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принятого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

|   | Рубли РФ         | Доллары США     | Евро            | Другие валюты  | Вс               |
|---|------------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------|
| <b>2012</b>   |                  |                 |                 |                |                  |
| <b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>  |                  |                 |                 |                |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 157 972          | 14 450          | 3 152           | -              | 175 574          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)                | 29 192           | 29 192          | -               | -              | 58 384           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5 094            | -               | -               | -              | 5 094            |
| Средства в других банках  | 247 622          | 808             | -               | -              | 248 430          |
| Кредиты и займы клиентам  | 667 545          | 432             | -               | -              | 667 977          |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность                                       | 1 134            | 434             | 149             | -              | 1 717            |
| <b>Итого монетарные активы</b>  | <b>1 108 559</b> | <b>45 316</b>   | <b>3 301</b>    | <b>-</b>       | <b>1 157 176</b> |
| <b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                  |                 |                 |                |                  |
| Средства других банков  | (57 529)         | -               | -               | -              | (57 529)         |
| Средства клиентов   | (809 063)        | (18 230)        | (14 268)        | (3 330)        | (844 891)        |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность                                      | (860)            | -               | (24)            | -              | (884)            |
| Прочие финансовые обязательства   | (5 002)          | -               | -               | -              | (5 002)          |
| <b>Итого монетарные обязательства</b>   | <b>(872 454)</b> | <b>(18 230)</b> | <b>(14 292)</b> | <b>(3 330)</b> | <b>(908 306)</b> |
| <b>Чистая валютная позиция</b>  | <b>236 105</b>   | <b>27 086</b>   | <b>(10 991)</b> | <b>(3 330)</b> | <b>248 860</b>   |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>   | <b>73 696</b>    | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>-</b>       | <b>73 696</b>    |