

ООО КБ «НКФ»

финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2013г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Географический риск

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, большинство указанных категорий относится к средствам, размещенным на территории Российской Федерации.

Ниже представлен анализ активов Банка в разрезе географических регионов по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	151 250	-	-	151 250
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	26 911	-	-	26 911
Средства в банках и других финансовых учреждениях	121 222	8		121 230
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 178			11 178
Кредиты и дебиторская задолженность	848 042			848 042
Основные средства	3 027			3 027
Прочие активы	5 132			5 132
Итого активов	1 166 762	8	-	1 166 770

Ниже представлен анализ активов Банка в разрезе географических регионов по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	174 136	1 438	-	175 574
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	29 192	-	-	29 192
Средства в банках и других финансовых учреждениях	154 430	94 000	-	248 430
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 994	-	-	17 994
Кредиты и дебиторская задолженность	667 977	-	-	667 977
Основные средства	3 125	-	-	3 125
Отложенный налоговый актив	1 153			1 153
Прочие активы	4 694			4 694
Итого активов	1 052 701	95 438	-	1 148 139

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.