

**Финансовая отчетность**

ООО КБ «ИКФ»

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>481 176</b>	<b>35 777</b>	<b>107 342</b>	<b>285</b>	<b>-</b>	<b>624 580</b>
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	333 984	82 691	430 835	20 964	4 795	855 656
<b>2010</b>						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков						-
• Средства клиентов	278 648	2 619	12 871	190		294 328
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	-	151	-	-		151
Торговая и прочая кредиторская задолженность	574	-	-	-		574
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>279 222</b>	<b>2 770</b>	<b>12 871</b>	<b>190</b>	<b>-</b>	<b>295 053</b>
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	55 091	137 400	180 796	1 742	-	375 029

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться. В дополнение, долговые ценные бумаги и векселя передаются в залог для обеспечения обязательств. Банком также обеспечивается способность компенсировать непредвиденный денежный отток путем продажи ценных бумаг и прироста дополнительных привлечений в рамках секьюритизации активов.

**3.3.4 Денежные потоки по производным финансовым инструментам**

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

**3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов****Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости**

Балансовая стоимость текущих (сроком до 1 года) финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

**3.5 Управление капиталом**

Целями Банка в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где Банк осуществляет свою деятельность;
- сохранение способности Банка продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим посредникам; и
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется ежедневно \_ответственным исполнителем. Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных ЦБ РФ в надзорных целях. Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе.