

Финансовая отчетность

ООО КБ «ИКФ»

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 начисление процентов.

В части управления ликвидностью кредитная организация контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения и дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Всего
2012					
Денежные средства и их эквиваленты	175 574	-	-	-	175 574
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	29 192	-	-	-	29 192
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	-	17 994	-	-	17 994
Средства в других банках	104 970	-	143 460	-	248 430
Кредиты и займы клиентам	74 938	115 266	455 843	21 930	667 977
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 717	-	-	-	1 717
	386 391	133 260	599 303	21 930	1 140 884

3.3.4 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

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

3.3.5 Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения и периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой денежные потоки, вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	До 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
По состоянию на 31.12.2012				
Обязательства по предоставлению кредитов	5 000	1 091	-	6 091
Гарантии	53 282	14 323	-	67 605
Обязательства по операционной аренде	20 385	-	80	20 465
	78 667	15 414	80	94 161

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

Балансовая стоимость финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно хорошую аппроксимацию справедливой стоимости.

3.5 Управление капиталом

Управление капиталом Банком имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком, обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. На 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 225 738 тысяч рублей (2011 год - 225 738 тысяч рублей).