

Финансовая отчетность

ООО КБ «ИКФ»

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

данных подготовленной по национальным правилам бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню обращения пайщика с таким требованием, или с согласия пайщика выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

Кроме того, пайщик Банка вправе в любое время выйти из Банка независимо от согласия других пайщиков или самого Банка. В случае такого выхода доля пайщика переходит к Банку с момента подачи заявления о выходе. При этом Банк обязан выплатить этому пайщику действительную стоимость его доли, определяемую на основании данных подготовленной по национальным правилам бухгалтерской отчетности Банка за год, в течение которого было подано заявление о выходе из Банка, либо с согласия пайщика выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение шести месяцев с момента окончания финансового года, в течение которого подано заявление о выходе, а в случае неполной оплаты его вклада в "уставный капитал" Банка действительную стоимость части его доли, пропорциональной оплаченной части вклада. Банк обязан выплатить пайщику, подавшему заявление о выходе, действительную стоимость его доли или выдать ему в натуре.

Действительная стоимость доли пайщика выплачивается за счет разницы между определяемых по национальным правилам стоимостью чистых активов Банка и размером его "уставного капитала". В случае, если такой разницы недостаточно для выплаты пайщику, подавшему заявление о выходе, действительной стоимости его доли, Банк обязан уменьшить свой "уставный капитал" на недостающую сумму.

2.22 Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Коммиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

2.23 Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется Ответственным сотрудником по оценке управления рисками подотчетным Кредитному комитету в соответствии с политикой, утвержденной Правлением. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Правление обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска – кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

3.1 Кредитный риск

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в Управлении Активно-Пассивных операций и подотчетны Правлению Банка и руководителю каждого бизнес-подразделения.