

ЗАО «СИТИ ИНВЕСТ БАНК»

Финансовая отчетность,
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Оглавление

| | |
|---|-----------|
| <u>Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года.....</u> | <u>3</u> |
| <u>Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.....</u> | <u>4</u> |
| <u>Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся</u> <u>31 декабря 2011 года.....</u> | <u>5</u> |
| <u>Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011</u> <u>года.....</u> | <u>6</u> |
| <u>Примечания к финансовой отчетности за год,</u> <u>закончившийся 31 декабря 2011 года.....</u> | <u>7</u> |
| <u>Примечание 1 – Основные направления деятельности.....</u> | <u>7</u> |
| <u>Примечание 2 – Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою</u> <u>деятельность.....</u> | <u>8</u> |
| <u>Примечание 3 – Основы представления финансовой отчетности.....</u> | <u>9</u> |
| <u>Примечание 4 – Основные принципы учетной политики.....</u> | <u>14</u> |
| <u>Примечание 5 – Денежные средства и их эквиваленты.....</u> | <u>27</u> |
| <u>Примечание 6 – Средства в других банках.....</u> | <u>27</u> |
| <u>Примечание 7 – Кредиты клиентам.....</u> | <u>28</u> |
| <u>Примечание 8 – Основные средства</u> | <u>31</u> |
| <u>Примечание 9 – Прочие активы.....</u> | <u>32</u> |
| <u>Примечание 10 – Средства клиентов.....</u> | <u>32</u> |
| <u>Примечание 11 – Выпущенные долговые ценные бумаги.....</u> | <u>33</u> |
| <u>Примечание 12 – Прочие обязательства.....</u> | <u>33</u> |
| <u>Примечание 13 – Уставный капитал и эмиссионный доход.....</u> | <u>33</u> |
| <u>Примечание 14 – Нераспределенная прибыль.....</u> | <u>33</u> |
| <u>Примечание 15 – Процентные доходы и расходы.....</u> | <u>34</u> |
| <u>Примечание 16 – Комиссионные доходы и расходы.....</u> | <u>34</u> |
| <u>Примечание 17 – Прочие операционные доходы.....</u> | <u>34</u> |
| <u>Примечание 18 – Административные и прочие операционные расходы.....</u> | <u>34</u> |
| <u>Примечание 19 – Налог на прибыль.....</u> | <u>35</u> |
| <u>Примечание 20 – Управление рисками.....</u> | <u>36</u> |
| <u>Примечание 21 – Управление капиталом.....</u> | <u>45</u> |
| <u>Примечание 22 – Условные обязательства.....</u> | <u>45</u> |
| <u>Примечание 23 – Производные финансовые инструменты.....</u> | <u>47</u> |
| <u>Примечание 24 – Справедливая стоимость финансовых инструментов.....</u> | <u>47</u> |
| <u>Примечание 25– Операции со связанными сторонами.....</u> | <u>49</u> |
| <u>Примечание 26– Влияние оценок и допущений на признанные активы и</u> <u>обязательства.....</u> | <u>51</u> |

ЗАО «Сити Инвест Банк»Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)**Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)**

| | Прим | 2011 | 2010 |
|---|-------------|------------------|------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 1 139 893 | 943 174 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | | 48 201 | 28 929 |
| Средства в других банках | 6 | 5 288 | 155 606 |
| Кредиты клиентам | 7 | 942 367 | 873 756 |
| Основные средства | 8 | 1 049 | 1 358 |
| Прочие активы | 9 | 7 219 | 1 489 |
| Итого активов | | 2 144 017 | 2 004 312 |
| Обязательства | | | |
| Средства клиентов | 10 | 1 247 859 | 1 425 911 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 11 | 36 305 | 2 072 |
| Средства акционеров для оплаты эмиссии акций | 13 | 74 000 | - |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 1 022 | 1 864 |
| Отложенное налоговое обязательство | 19 | 11 217 | - |
| Прочие обязательства | 12 | 23 526 | 23 097 |
| Итого обязательств | | 1 393 929 | 1 452 944 |
| Собственный капитал | | | |
| Уставный капитал | 13 | 128 131 | 116 131 |
| Эмиссионный доход | 13 | 540 559 | 432 559 |
| Нераспределенная прибыль | 14 | 81 398 | 2 678 |
| Итого собственный капитал | | 750 088 | 551 368 |
| Итого обязательств и собственного капитала | | 2 144 017 | 2 004 312 |

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров

" ___ " _____ 2012 года

Председатель Правления

Главный Бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАО «Сити Инвест Банк»Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)**

| | Прим | 2011 | 2010 |
|---|-----------|----------------|----------------|
| Процентные доходы | | 203 446 | 212 405 |
| Процентные расходы | | (3 812) | (22 047) |
| Чистые процентные доходы | 15 | 199 634 | 190 358 |
| Изменение резерва под обесценение кредитов клиентам | 7 | (11 771) | (92 234) |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | | 187 863 | 98 124 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 18 015 | 13 006 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | 24 988 | 10 584 |
| Комиссионные доходы | 16 | 23 490 | 25 622 |
| Комиссионные расходы | 16 | (4 124) | (3 910) |
| Расходы от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных | 7 | (15 472) | (42 743) |
| Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и прочие резервы | 9,22 | 1 180 | (1 254) |
| Прочие операционные доходы | 17 | 407 | 505 |
| Чистые доходы | | 236 347 | 99 934 |
| Административные и прочие операционные расходы | 18 | (142 699) | (72 023) |
| Прибыль до налогообложения | | 93 648 | 27 911 |
| Расходы по налогу на прибыль | 19 | (14 928) | (4 761) |
| Прибыль за период | | 78 720 | 23 150 |
| Совокупный доход за период | | 78 720 | 23 150 |

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся
31 декабря 2011 года**

(в тысячах рублей)

| | Прим | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит) | Итого собственный капитал |
|--|------|------------------|-------------------|--|---------------------------|
| Остаток за 1 января 2010 года | | 106 131 | 342 559 | (20 472) | 428 218 |
| Прибыль за год | | - | - | 23 150 | 23 150 |
| Эмиссия акций: | | | | | |
| номинальная стоимость | 13 | 10 000 | - | - | 10 000 |
| эмиссионный доход | 13 | - | 90 000 | - | 90 000 |
| Остаток за 31 декабря 2010 года | | 116 131 | 432 559 | 2 678 | 551 368 |
| Прибыль за год | | | | 78 720 | 78 720 |
| Эмиссия акций: | | | | | |
| номинальная стоимость | 13 | 12 000 | - | - | 12 000 |
| эмиссионный доход | 13 | - | 108 000 | - | 108 000 |
| Остаток за 31 декабря 2011 года | | 128 131 | 540 559 | 81 398 | 750 088 |

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)**

| | Прим | 2011 | 2010 |
|--|------|-----------------|------------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 179 057 | 199 535 |
| Проценты уплаченные | | (3 465) | (22 272) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 13 589 | 8 522 |
| Комиссии полученные | | 23 698 | 25 680 |
| Комиссии уплаченные | | (4 099) | (3 888) |
| Прочие операционные доходы | | 407 | 505 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | | (141 458) | (70 656) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (4 834) | (2 922) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 62 895 | 134 504 |
| Изменение в операционных активах и обязательствах | | | |
| Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России | | (19 272) | (20 132) |
| Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках | | 150 357 | 449 222 |
| Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности | | (68 009) | (269 121) |
| Чистый (прирост) снижение по прочим активам | | (329) | (558) |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов | | (224 084) | 65 351 |
| Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам | | 35 085 | (655 110) |
| Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | (102) | (385) |
| Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности | | (63 459) | (296 229) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение основных средств | 8 | (65) | (632) |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | | (65) | (632) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Эмиссия обыкновенных акций | 13 | 194 000 | 100 000 |
| Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности | | 194 000 | 100 000 |
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты | | 66 243 | 3 813 |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | | 196 719 | (193 048) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 5 | 943 174 | 1 136 222 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 5 | 1 139 893 | 943 174 |

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)**

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Данная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. ЗАО «Сити Инвест Банк» (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества. Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций №3194 от 31.10.2002г. (на проведение операций с физическими и юридическими лицами в рублях и иностранной валюте);
- Лицензия на осуществление банковских операций №3194 от 31.10.2002г. (на проведение операций с физическими лицами в рублях и иностранной валюте);
- Лицензия ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 078-03800-100000 от 13.12.2000 г., без ограничения срока действия;
- Лицензия ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, № 078-03860-010000 от 13.12.2000 г., без ограничения срока действия;
- Лицензия ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, № 078-03906-001000 от 13.12.2000г., без ограничения срока действия;
- Лицензия ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 078 - 04156-000100 от 20.12.2000г., без ограничения срока действия.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.03 № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 191187, Россия, Санкт-Петербург, улица Шпалерная, дом 2/4, литер А.

Основные усилия в деятельности Банка в отчетном периоде были сосредоточены на обслуживании средних корпоративных клиентов.

К основным операциям Банка, оказывающим влияние на финансовый результат можно отнести:

- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

- размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;
- выдача банковских гарантий;
- операции с ценными бумагами;
- операции с банковскими картами, в т.ч. «зарплатный проект»;
- другие операции.

Основными акционерами Банка являются:

| Наименование акционера | Доля в уставном капитале, % | |
|---|-----------------------------|------------|
| | 2011 | 2010 |
| ООО "Сити Гласс" | 19,8 | 15,9 |
| ООО "Альтмарк" | 16,7 | 19,9 |
| ООО "Форум" | 16,7 | 19,9 |
| ООО "Трансстор" | 9,8 | 11,6 |
| ООО "Балтком Санкт-Петербург" | 8,9 | 10,6 |
| ООО "Лизинговая компания "Сити Инвест Лизинг" | 7,3 | 8,6 |
| Гольдфарб М.В. | 5,9 | 6,6 |
| Шоршер Л.Г. | 5,7 | 3,2 |
| Камзин С.А. | 5,6 | 2,7 |
| Дядичкин П.Н. | 3,6 | 0,8 |
| прочие | менее 0,1% | 0,2 |
| Всего | 100 | 100 |

Примечание 2 – Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В России продолжают экономические реформы, и развитие правовой, налоговой, административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям современной рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от этих реформ, а также эффективности принимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Правительство РФ продолжает принимать меры по поддержке экономике с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Несмотря на наличие ряда признаков улучшения ситуации, существует неопределенность относительно дальнейшего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, что может повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка.

Кроме того, такие факты как сокращение ликвидности и рентабельности компаний, рост числа банкротств юридических лиц и увеличение случаев неплатежеспособности физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Изменение экономических условий может привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и иным обязательствам, а также к ухудшению его ликвидности при реализации.

Хотя по мнению руководства Банка им предпринимаются адекватные меры для поддержания текущей деятельности и устойчивого развития Банка в текущих обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

Примечание 3 – Основы представления финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства РФ. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. К основным корректировкам относятся:

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения стоимости основных средств;
- инфлирование неденежных статей.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. (см. Примечание 26.) Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструментов организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевыми инструментами, выпущенными в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" - "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

"Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые

требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банка проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения (или опишите соответствующее влияние).

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в [Примечании 26](#).

Примечание 4 – Основные принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, проводится анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы

погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

В случае пересмотра ставок по финансовым активам на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отражаемых по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибылей или убытков в отношении торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупном доходе (убытке).

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения. Принятие решения о списании безнадежных ко взысканию финансовых активов принимается руководством Банка в соответствии с

действующими нормативными документами Банка России. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переносится из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке) в прибыль или убыток. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке).

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупном доходе (убытке). Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Все объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) как убыток от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке).

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

| | Количество лет |
|-----------------------|-----------------------|
| Транспортные средства | 5 |
| Компьютеры | 5 |
| Мебель и оборудование | 6 |
| Прочее | 7 |

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: дату классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и дату прекращения признания данного актива. Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов (расходов).

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе (убытке) за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

(убытке) также отражается в составе прочих компонентов совокупного дохода. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в составе прибыли или убытка.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации- налогоплательщику Банка и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупном доходе (убытке) в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г. 30,4769 рублей за 1 доллар США), 41,6714 рубль за 1 евро (2010 г. 40,3331 рублей за 1 евро).

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Банк не проводит сделок, которые в соответствии с МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе (убытке) в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Примечание 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

| | 2011 | 2010 |
|--|------------------|----------------|
| Наличные средства | 109 207 | 132 250 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 200 350 | 669 286 |
| Корреспондентские счета в банках: | | |
| - Российской Федерации | 2 670 | 4 645 |
| - других стран | 756 548 | 71 872 |
| Средства в расчетах на ОРЦБ | 71 118 | 65 121 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 1 139 893 | 943 174 |

Примечание 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

| | 2011 | 2010 |
|--|--------------|----------------|
| Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в других банках для расчетов по операциям с пластиковыми картами | 5 210 | 5 567 |
| Кредиты в других банках | - | 150 039 |
| Прочие средства в других банках | 78 | - |
| Итого средств в других банках | 5 288 | 155 606 |

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

| | Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в других банках для расчетов по операциям с пластиковыми картами | Прочие | Итого |
|--|--|-----------|--------------|
| Текущие и необесцененные: | | | |
| - в российских банках, не входящих в 20 крупнейших | 5 210 | - | 5 210 |
| - в банках-нерезидентах | - | 78 | 78 |
| Итого средств в других банках | 5 210 | 78 | 5 288 |

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

| | Кредиты в других банках | Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в других банках для расчетов по операциям с пластиковыми картами | Итого |
|--|----------------------------|--|----------------|
| Текущие и необесцененные: | | | |
| - в 20 крупнейших российских банках | 150 039 | - | 150 039 |
| - в других российских банках | - | 5 567 | 5 567 |
| Итого средств в других банках | 150 039 | 5 567 | 155 606 |

См. Примечание 24 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 20.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

| | 2011 | 2010 |
|--|----------------|----------------|
| Корпоративные кредиты | 1 496 051 | 1 430 868 |
| Кредиты физическим лицам | 46 545 | 25 209 |
| Овердрафт | 6 534 | 12 671 |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам | (606 763) | (594 992) |
| Итого кредиты клиентам | 942 367 | 873 756 |

В течение 2011 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 15 472 тыс. руб. (2010 г.: 42 743 тыс. руб.), связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты физическим лицам | Овердрафт | Итого |
|---|--------------------------|--------------------------------|------------|----------------|
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2011 года | 589 415 | 5 121 | 456 | 594 992 |
| Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года | 9 537 | 2 496 | (262) | 11 771 |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2011 года | 598 952 | 7 617 | 194 | 606 763 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года:

| | Корпоративные | Кредиты | Овердрафт | Итого |
|--|---------------|---------|-----------|-------|
|--|---------------|---------|-----------|-------|

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

| | кредиты | физическим лицам | | |
|---|----------------|---------------------|------------|----------------|
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2010 года | 498 165 | 4 206 | 387 | 502 758 |
| Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года | 91 250 | 915 | 69 | 92 234 |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2010 года | 589 415 | 5 121 | 456 | 594 992 |

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

| | 2011 | | 2010 | |
|---|----------------|------------|----------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Торговля | 398 945 | 42 | 116 569 | 13 |
| Финансовые и консультационные услуги | 234 060 | 25 | 227 427 | 26 |
| Предприятия нефтегазовой промышленности | 99 627 | 11 | 285 285 | 33 |
| Производство | 67 509 | 7 | 65 988 | 8 |
| Недвижимость | 62 179 | 7 | - | - |
| Частные лица | 45 268 | 5 | 32 303 | 4 |
| Строительство | 23 877 | 2 | 109 107 | 12 |
| Прочие | 10 902 | 1 | 37 077 | 4 |
| Итого кредитов клиентам | 942 367 | 100 | 873 756 | 100 |

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банком выданы кредиты, превышающие 10% собственных средств Банка, 6 заемщикам (2010 год: 8 заёмщикам) на общую сумму, за вычетом резерва, 593 596 тыс. руб. (2010 год: 684 026 тыс. руб.) или 87% (2010 год: 78%) выданных Банком кредитов.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты физическим лицам | Овердрафт | Итого |
|--|-----------------------|--------------------------|--------------|----------------|
| Необеспеченные кредиты | 364 765 | 7 850 | 6 340 | 378 955 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | | |
| - залогом недвижимости | 62 179 | 3 272 | - | 65 451 |
| - залогом оборудования и прочего имущества | 110 895 | 236 | - | 111 131 |
| - залогом и поручительством | 291 751 | 16 004 | - | 307 755 |
| - поручительством | 67 509 | 11 566 | - | 79 075 |
| Итого кредитов клиентам | 897 099 | 38 928 | 6 340 | 942 367 |

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты физическим лицам | Овердрафт | Итого |
|------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------|---------|
| Необеспеченные кредиты | 347 974 | 9 062 | 12 215 | 369 251 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | | |
| - залогом недвижимости | 34 647 | 2 449 | - | 37 096 |

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

| | | | | |
|--|----------------|---------------|---------------|----------------|
| - залогом оборудования и прочего имущества | 218 785 | 2 038 | - | 220 823 |
| - залогом и поручительством | 208 034 | 3 048 | - | 211 082 |
| - поручительством | 32 013 | 3 491 | - | 35 504 |
| Итого кредитов клиентам | 841 453 | 20 088 | 12 215 | 873 756 |

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты физическим лицам | Овердрафт | Итого |
|---|-----------------------|--------------------------|--------------|------------------|
| Текущие и индивидуально необесцененные кредиты | 648 305 | 26 558 | 6 534 | 681 397 |
| <i>Резерв под обесценение текущих и индивидуально необесцененных кредитов</i> | <i>(57 097)</i> | <i>(834)</i> | <i>(194)</i> | <i>(58 125)</i> |
| Индивидуально обесцененные кредиты | 847 746 | 19 987 | - | 867 733 |
| <i>Резерв под обесценение индивидуально обесцененных кредитов</i> | <i>(541 855)</i> | <i>(6 783)</i> | - | <i>(548 638)</i> |
| Итого кредитов клиентам | 897 099 | 38 928 | 6 340 | 942 367 |

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты физическим лицам | Овердрафт | Итого |
|---|-----------------------|--------------------------|---------------|------------------|
| Текущие и индивидуально необесцененные кредиты | 294 399 | 11 781 | 12 671 | 318 851 |
| <i>Резерв под обесценение текущих и индивидуально необесцененных кредитов</i> | <i>(12 786)</i> | <i>(449)</i> | <i>(456)</i> | <i>(13 691)</i> |
| Индивидуально обесцененные кредиты | 1 136 469 | 13 428 | - | 1 149 897 |
| <i>Резерв под обесценение индивидуально обесцененных кредитов</i> | <i>(576 629)</i> | <i>(4 672)</i> | - | <i>(581 301)</i> |
| Итого кредитов клиентам | 841 453 | 20 088 | 12 215 | 873 756 |

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2011 года:

| Корпоративные кредиты | |
|-----------------------|---------|
| Недвижимость | 301 000 |

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2010 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты физическим лицам |
|--------------|-----------------------|--------------------------|
| Недвижимость | 286 000 | 13 000 |

См. Примечание 24 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов клиентам. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

Примечание 8 – Основные средства

| | прим | Офисное и компьютерное оборудование | Прочие | ИТОГО |
|---|------|-------------------------------------|------------|--------------|
| Стоимость на 1 января 2010 года | | 920 | 2 973 | 3 893 |
| Накопленная амортизация | | (601) | (2 155) | (2 756) |
| Балансовая стоимость на 1 января 2010 года | | 319 | 818 | 1 137 |
| Приобретения | | 328 | 304 | 632 |
| Выбытия | | (35) | (21) | (56) |
| Амортизационные отчисления | 18 | (115) | (240) | (355) |
| Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года | | 497 | 861 | 1 358 |
| Стоимость за 31 декабря 2010 года | | 791 | 2 079 | 2 870 |
| Накопленная амортизация | | (294) | (1 218) | (1 512) |
| Балансовая стоимость на 1 января 2011 года | | 497 | 861 | 1 358 |
| Приобретения | | - | 65 | 65 |
| Амортизационные отчисления | 18 | (137) | (237) | (374) |
| Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года | | 360 | 689 | 1 049 |
| Стоимость за 31 декабря 2011 года | | 791 | 2 144 | 2 935 |
| Накопленная амортизация | | (431) | (1 455) | (1 886) |
| Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года | | 360 | 689 | 1 049 |

По состоянию за 31 декабря 2011 года полностью самортизированные, но не списанные с баланса Банка основные средства составляют 480 тыс. руб. (2010 год: 480 тыс. руб.) В 2010 году списаны с баланса полностью самортизированные основные средства на сумму 1 042 тыс. руб., в отчетном году списания не было.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| | | 2011 | 2010 |
|---|----|--------------|--------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 23 | 5 541 | - |
| Требования к клиентам по уплате комиссий по РКО | | 2 926 | 3 121 |
| Предоплата за услуги | | 1 312 | 1 311 |
| Прочие | | 318 | 155 |
| Резерв на возможные потери по требованиям к клиентам | | (2 878) | (3 098) |
| Итого прочих активов | | 7 219 | 1 489 |

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери по требованиям к клиентам:

| | 2011 | 2010 |
|--|--------------|--------------|
| Резерв под обесценение требований к клиентам на 1 января отчетного года | 3 098 | 3 128 |
| Отчисления в резерв в течение года | 81 | 42 |
| Списание требований за счет резерва | (301) | (72) |
| Резерв под обесценение требований к клиентам за 31 декабря отчетного года | 2 878 | 3 098 |

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

| | 2011 | 2010 |
|--|------------------|------------------|
| Юридические лица | | |
| - текущие (расчетные счета) | 846 862 | 1 167 738 |
| - срочные депозиты | 23 982 | - |
| Физические лица | | |
| - текущие счета, вклады до востребования | 223 669 | 127 881 |
| - срочные вклады | 153 346 | 130 292 |
| Итого средств клиентов | 1 247 859 | 1 425 911 |

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | 2011 | | 2010 | |
|----------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Торговля | 325 527 | 26 | 698 095 | 49 |
| Частные лица | 377 015 | 30 | 258 173 | 18 |
| Финансы и инвестиции, консалтинг | 277 965 | 22 | 202 156 | 14 |
| Строительство | 94 702 | 8 | 124 226 | 9 |
| Транспорт и связь | 65 157 | 5 | 39 873 | 3 |
| Прочие | 107 493 | 9 | 103 388 | 7 |
| Итого средств клиентов | 1 247 859 | 100 | 1 425 911 | 100 |

За 31 декабря 2011 года остатки по счетам 7 клиентов (2010 год: 6 клиентов) Банка превышали 40 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 492 966 тыс. руб. (2010 год: 603 872 тыс. руб.), или 40 % (2010 год: 42%) средств клиентов.

См. Примечание 24 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банком выпущены простые векселя на сумму 36 305 тыс. руб. (2010 год: один простой вексель на сумму 2 072 тыс.руб.)

См. примечание 24 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 20.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | прим. | 2011 | 2010 |
|--|-------|---------------|---------------|
| Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу | | 14 794 | 14 675 |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | 22 | 6 020 | 7 245 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 23 | 1 138 | 23 |
| Прочие обязательства | | 1 574 | 1 154 |
| Итого прочих обязательств | | 23 256 | 23 097 |

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

| | Количество акций в обращении (в тыс. штук) | Обыкновенные акции | Эмиссионный доход | Влияние инфляции на компоненты капитала | Итого |
|--------------------------------|--|-----------------------|----------------------|--|----------------|
| <i>На 1 января 2010 года</i> | <i>5 270</i> | <i>52 700</i> | <i>326 833</i> | <i>69 157</i> | <i>448 690</i> |
| Выпущенные новые акции | 1 000 | 10 000 | 90 000 | - | 100 000 |
| <i>За 31 декабря 2010 года</i> | <i>6 270</i> | <i>62 700</i> | <i>416 833</i> | <i>69 157</i> | <i>548 690</i> |
| Выпущенные новые акции | 1 200 | 12 000 | 108 000 | - | 120 000 |
| <i>За 31 декабря 2011 года</i> | <i>7 470</i> | <i>74 700</i> | <i>524 833</i> | <i>69 157</i> | <i>668 690</i> |

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

В 2011 году зарегистрирован 10 дополнительный выпуск 1 200 тыс. штук обыкновенных акций по цене 100 рублей за акцию, а также принято решение о проведении дополнительной эмиссии (11 выпуска) 1 100 тыс. штук акций по цене 100 рублей за акцию. На отчетную дату в оплату акций данного выпуска внесено 74 000 тыс. руб., размещение не завершено.

В 2010 году зарегистрирован 9 дополнительный выпуск 1 000 тыс. штук обыкновенных именных акций по цене 100 рублей за акцию.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2011 года прибыль Банка к распределению составила 14 888 тыс. руб. (2010 год: 19 022 тыс. руб.).

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Резервный фонд сформирован Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и составляет за 31 декабря 2011 года 6 270 тыс. руб. (2010 год: 5 270 тыс. руб.)
Нераспределенная прибыль прошлых лет по российским правилам бухгалтерского учета по состоянию за 31 декабря 2011 года составляет 78 783 тыс. руб. (2010 год: 60 761 тыс. руб.)

По итогам общего годового собрания акционеров XXX тыс. руб. из прибыли 2011 года распределено в резервный фонд, XXX тыс. руб. оставлено нераспределенными.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

| | 2011 | 2010 |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты клиентам | 198 496 | 205 020 |
| Средства в других банках | 4 950 | 7 385 |
| Итого процентные доходы | 203 446 | 212 405 |
| Процентные расходы | | |
| Вклады физических лиц | 2 910 | 5 290 |
| Выпущенные векселя | 387 | 16 665 |
| Депозиты юридических лиц | 515 | - |
| Прочие | - | 92 |
| Итого процентные расходы | 3 812 | 22 047 |
| Чистые процентные доходы | 199 634 | 190 358 |

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

| | прим | 2011 | 2010 |
|---|------|---------------|---------------|
| Комиссии по расчетно – кассовым операциям | | 21 994 | 21 215 |
| Комиссии по выданным гарантиям | 22 | 126 | 2 294 |
| Прочие | | 1 370 | 2 113 |
| Итого комиссионных доходов | | 23 490 | 25 622 |
| Комиссии по расчетно-кассовым операциям | | 2 310 | 3 402 |
| Прочие | | 1 814 | 508 |
| Итого комиссионных расходов | | 4 124 | 3 910 |
| Чистый комиссионный доход | | 19 366 | 21 712 |

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

| | 2011 | 2010 |
|--|------------|------------|
| Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков | - | 453 |
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 328 | 29 |
| Прочие | 79 | 23 |
| Итого прочих операционных доходов | 407 | 505 |

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

| | прим. | 2011 | 2010 |
|-----------------------------|-------|---------|--------|
| Затраты на персонал, в т.ч. | | 104 936 | 48 494 |

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

| | | | |
|---|---|----------------|---------------|
| -расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | | 96 421 | 41 965 |
| - налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ | | 8 396 | 5 594 |
| - другие расходы на содержание персонала | | 119 | 935 |
| Арендная плата | | 18 849 | 9 067 |
| Профессиональные услуги | | 6 555 | 6 822 |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | | 3 460 | 3 189 |
| Операционные налоги | | 2 490 | 748 |
| Амортизация основных средств | 8 | 374 | 355 |
| Прочее | | 6 035 | 3 348 |
| Итого операционных расходов | | 142 699 | 72 023 |

Примечание 19 – Налог на прибыль

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | 2011 | 2010 |
|--|---------------|--------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 3 711 | 4 761 |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц | 11 217 | - |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 14 928 | 4 761 |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

| | 2011 | 2010 |
|--|---------------|--------------|
| Прибыль по МСФО до налогообложения | 93 648 | 27 911 |
| Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%) | 18 730 | 5 582 |
| Постоянные разницы | (365) | 454 |
| Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива | (3 437) | (1 275) |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 14 928 | 4 761 |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

| | | |
|-------------------------|---|-------------------------|
| 31 декабря 2010 года | Отражено в отчете о совокупных доходах | 31 декабря 2011 года |
|-------------------------|---|-------------------------|

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

| <i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</i> | | | |
|--|--------------|-----------------|-----------------|
| Основные средства | (103) | 4 | (99) |
| Резерв под обесценение кредитов клиентов | (8 005) | (12 009) | (20 014) |
| Корректировка признания справедливой стоимости инструментов | 8 605 | (1 787) | 6 818 |
| Прочее | 2 940 | (862) | 2 078 |
| Чистый отложенный налоговый актив | 3 437 | (14 654) | (11 217) |
| Непризнанный отложенный налоговый актив | 3 437 | 3 437 | - |
| Признанное отложенное налоговое обязательство | - | (11 217) | (11 217) |

| | 31 декабря 2009 года | Отражено в отчете о совокупных доходах | 31 декабря 2010 года |
|--|-------------------------|---|-------------------------|
| <i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</i> | | | |
| Основные средства | (68) | (35) | (103) |
| Резерв под обесценение кредитов клиентов | (1 607) | (6 398) | (8 005) |
| Корректировка признания справедливой стоимости инструментов | 3 639 | 4 966 | 8 605 |
| Прочее | 2 748 | 192 | 2 940 |
| Чистый отложенный налоговый актив | 4 712 | (1 275) | 3 437 |
| Непризнанный отложенный налоговый актив | 4 712 | (1 275) | 3 437 |

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив полностью непризнан Банком, поскольку отсутствует уверенность в вероятности реализации соответствующей налоговой льготы.

Примечание 20 – Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Основными направлениями концентрации кредитных рисков являются:

- предоставление кредитов заемщикам, принадлежащим к отдельным отраслям экономики либо географическим регионам.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

- предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Механизм управления кредитным риском включает применение стандартов кредитования и формализованных процедур на стадии принятия решений о выдаче кредитов (оценки ликвидности обеспечения, анализа кредитоспособности заемщика, определение степени риска), оформления и выдачи ссуды, текущего мониторинга ссудозаемщиков, обслуживания долга, возникновения проблемных кредитов.

Стандарты кредитования закреплены во внутрибанковских документах, касающихся вопросов кредитования отдельных категорий заемщиков и видов кредитов. С целью повышения качества управления кредитным риском в состав Кредитного Комитета банка введен начальник Службы внутреннего контроля, а также усилен контроль за выдачей крупных кредитов путем рассмотрения решений о их выдаче на Правлении Банка.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Географический риск

Банк осуществляет операции в основном с резидентами Российской Федерации. Операции с нерезидентами на отчетную дату представлены средствами на корреспондентских счетах в коммерческих банках других стран на сумму 756 548 тыс. руб. (2010 год – 71 872 тыс. руб.), вложениями в акции (доли) системы SWIFT, отраженные в составе прочих активов, на сумму 63 тыс. руб. (2010 год – 61 тыс. руб.), а также привлеченными средствами клиентов (текущие счета) на сумму 5 188 тыс. руб. (2010 год – 31 421 тыс. руб.)

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. Рыночный риск представлен для Банка в основном валютным риском.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Валютный риск (риск по открытым уполномоченным банком позициям в иностранных валютах) оценивается ежедневно на основании баланса по счетам 2-го порядка путем расчета совокупной балансовой позиции. Для снижения валютного риска в системе управления рисками предусмотрены ограничения на представления займов, требующих перевода иностранной валюты, а также ежедневный сравнительный анализ по различным видам валют

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

| | за 31 декабря 2011 года | | | | за 31 декабря 2010 года | | | |
|---------------------|--------------------------------------|---|--|---------------------------------|--------------------------------------|---|--|---------------------------------|
| | Денежные финансов ые активы | Денежные финансов ые обязательс тва | Произво дные финансо вые инструме нты | Чистая балансовая позиция | Денежные финансов ые активы | Денежные финансов ые обязательс тва | Произво дные финансо вые инструме нты | Чистая балансовая позиция |
| Рубли | 1 316 035 | 896 936 | - | 419 099 | 1 898 441 | 1 330 612 | - | 567 829 |
| Доллары США | 641 727 | 331 826 | 5 541 | 315 442 | 84 184 | 75 691 | (23) | 8 470 |
| Евро | 177 629 | 55 402 | (1 138) | 121 089 | 18 496 | 21 680 | - | (3 184) |
| Норвежские кроны | 358 | - | - | 358 | 344 | - | - | 344 |
| Итого | 2 135 749 | 1 284 164 | 4 403 | 855 988 | 2 001 465 | 1 427 983 | (23) | 573 459 |

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| | за 31 декабря 2011 года | | за 31 декабря 2010 года | |
|----------------------------------|---------------------------|--|---------------------------|--|
| | Воздействие на прибыль | Воздействие на собственные средства | Воздействие на прибыль | Воздействие на собственные средства |
| Укрепление доллара США на 5% | 1 472 | 1 472 | 1 103 | 1 103 |
| Ослабление доллара США на 5% | (1 472) | (1 472) | (1 103) | (1 103) |
| Укрепление евро на 5% | (159) | (159) | 31 | 31 |
| Ослабление евро на 5% | 159 | 159 | (31) | (31) |
| Укрепление норвежских крон на 5% | 18 | 18 | 17 | 17 |
| Ослабление норвежских крон на 5% | (18) | (18) | (17) | (17) |

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| | Средний уровень риска в течение 2011 года | | Средний уровень риска в течение 2010 года | |
|----------------------------------|---|-------------------------------------|---|-------------------------------------|
| | Воздействие на прибыль | Воздействие на собственные средства | Воздействие на прибыль | Воздействие на собственные средства |
| Укрепление доллара США на 5% | 958 | 958 | 1 099 | 1 099 |
| Ослабление доллара США на 5% | (958) | (958) | (1 099) | (1 099) |
| Укрепление евро на 5% | (133) | (133) | 31 | 31 |
| Ослабление евро на 5% | 133 | 133 | (31) | (31) |
| Укрепление норвежских крон на 5% | 18 | 18 | 17 | 17 |
| Ослабление норвежских крон на 5% | (18) | (18) | (17) | (17) |

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее 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 приводить к возникновению убытков. 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.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Для управления процентным риском в Банке оценивается влияние несовпадения сроков погашения, исполнения или переоценки процентных активов и пассивов на процентный доход. Кроме того, в части контроля процентного риска ежемесячно осуществляется анализ процентных ставок по операциям, рассчитываются средневзвешенные ставки по размещению и привлечению ресурсов на дату и за отчетный месяц, осуществляется сравнение с действующими ставками по аналогичным операциям по России. Банк проводит процентную политику, основанную на экономической эффективности кредитных операций и поддержании необходимого уровня процентной маржи с учетом рыночной конъюнктуры.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Непроцентные | Итого |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|---------------|------------------|----------------|
| <i>31 декабря 2010 года</i> | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 506 676 | 496 006 | 265 233 | 59 238 | 1 149 806 | 2 476 959 |
| Итого финансовых обязательств | 102 906 | 632 409 | 821 | 1 837 | 1 291 933 | 2 029 906 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года | 403 770 | (136 403) | 264 412 | 57 401 | (142 127) | 447 053 |
| <i>31 декабря 2011 года</i> | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 14 418 | 191 491 | 524 037 | 212 421 | 1 198 923 | 2 141 290 |

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

| | | | | | | |
|--|-----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Итого финансовых обязательств | 87 310 | 102 089 | 23 982 | 2 305 | 1 069 616 | 1 285 302 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года | (72 892) | 89 402 | 500 055 | 210 116 | 129 307 | 855 988 |

Если бы за 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год и собственный капитал Банка составили бы на 9 671 тыс. руб. (2010 год: 7 300 тыс. руб.) больше в основном в результате более высоких процентных доходов по кредитам клиентов. Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль и собственный капитал Банка снизились бы на ту же сумму.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных рыночных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

| | 2011 | | 2010 | |
|-----------------------------------|-------|--------------------|-------|--------------------|
| | рубли | иностранная валюта | рубли | иностранная валюта |
| Активы | | | | |
| Средства в других банках | | | | |
| - Кредиты в других банках | - | - | 3,2% | - |
| Кредиты клиентам: | | | | |
| - корпоративные кредиты | 13,6% | 15,0% | 13,9% | - |
| - кредиты физическим лицам | 13,8% | 15,0% | 15,0% | 16,1% |
| - овердрафт | 6,4% | 6,2% | 3,1% | 4,6% |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | | | | |
| - вклады «до востребования» | 0,1% | 0,1% | 0,1% | 0,1% |
| - депозиты юридических лиц | - | 3,5% | - | - |
| - срочные вклады | 2,75% | 2,75% | 6,68% | 4,06% |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 13% | - | 7,47% | - |

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск

В связи с тем, что Банк практически не проводит операций с фондовыми ценностями, прочий ценовой риск у Банка не возникает.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Для снижения риска ликвидности в качестве основной цели Банк ставит обеспечение возможности своевременного исполнения финансовых обязательств и предоставление финансовых услуг клиентам Банка при поддержании максимально возможного в этих условиях уровня прибыльности.

Контроль за состоянием ликвидности осуществляет Председатель Правления и/или заместитель Председателя Правления на основании оперативных данных от подразделений банка.

Оперативное и текущее управление риском ликвидности осуществляет Отдел отчетности и управления ликвидностью Банка, который осуществляет ежедневный контроль за фактическим исполнением значений нормативов ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 103,7% (2010 г.: 73,5%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 105,6% (2010 г.: 89,7%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 27,4% (2010 г.: 45,6%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, отличающиеся от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса Банка России на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

| | | До востребова ния и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|--------------|--|-------------------------|--------------------------|------------------------------|----------------|-----------|
| | прим. | | | | | | |
| Обязательства | | | | | | | |
| Средства клиентов | | 1 121 838 | 102 656 | 24 654 | - | - | 1 249 148 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | 34 000 | - | - | - | 5 300 | 39 300 |
| Обязательства по операционной аренде | 22 | 1 602 | 7 916 | 9 393 | 44 172 | - | 63 083 |
| Поставочные производные финансовые инструменты | 23 | 125 014 | 99 808 | 185 128 | - | - | 409 950 |
| Неиспользованные кредитные линии | 22 | 5 145 | 10 491 | 28 861 | 16 293 | - | 60 790 |

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

| | | | | | | | | |
|----------------------|--|----|------------------|----------------|----------------|---------------|--------------|------------------|
| Выданные гарантии | финансовые | 22 | 884 | 738 | - | - | - | 1 622 |
| Итого | потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | | 1 288 483 | 221 609 | 248 036 | 60 465 | 5 300 | 1 823 893 |

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

| | | До востребова ния и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого | |
|---|--|--|-------------------------|--------------------------|------------------------------|----------------|--------------|------------------|
| <i>прим.</i> | | | | | | | | |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Средства клиентов | | 1 323 706 | 103 787 | - | - | - | 1 427 493 | |
| Выпущенные ценные бумаги | долговые | - | - | - | - | 5 300 | 5 300 | |
| Обязательства по операционной аренде | | 22 | 1 730 | 8 651 | 3 426 | 7 032 | 20 839 | |
| Поставочные финансовые инструменты | производные | 23 | 16 907 | - | - | - | 16 907 | |
| Неиспользованные кредитные линии | | 22 | 3 479 | 13 129 | 44 725 | 9 458 | 70 791 | |
| Выданные гарантии | финансовые | 22 | - | 200 | 683 | - | 883 | |
| Выставленные аккредитивы | | 22 | 20 350 | - | - | - | 20 350 | |
| Итого | потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | | 1 366 172 | 125 767 | 48 834 | 16 490 | 5 300 | 1 562 563 |

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 23.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

| | До востребования и менее месяца | 1 – 6 месяцев | 6 месяцев – 1 год | Более 1 года | Всего |
|---------------------------------------|---------------------------------------|------------------|----------------------|-----------------|-----------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 139 893 | - | - | - | 1 139 893 |
| Обязательные резервы в Банке России | 48 201 | - | - | - | 48 201 |
| Средства в других банках | 5 288 | - | - | - | 5 288 |
| Кредиты клиентам | 14 418 | 191 491 | 524 037 | 212 421 | 942 367 |
| Производные финансовые инструменты | - | - | 5 541 | - | 5 541 |

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

| | | | | | |
|--|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| Итого финансовых активов | 1 207 800 | 191 491 | 529 578 | 212 421 | 2 141 290 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства клиентов | 1 121 788 | 102 089 | 23 982 | - | 1 247 859 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 34 000 | - | - | 2 305 | 36 305 |
| Производные финансовые инструменты | 1 138 | - | - | - | 1 138 |
| Итого финансовых обязательств | 1 156 926 | 102 089 | 23 982 | 2 305 | 1 285 302 |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года | 50 874 | 89 402 | 505 596 | 210 116 | 855 988 |
| Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года | 50 874 | 140 276 | 645 872 | 855 988 | |

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года:

| | До востребования и менее месяца | 1 – 6 месяцев | 6 месяцев – 1 год | Более 1 года | Всего |
|--|---------------------------------------|------------------|----------------------|-----------------|------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 943 174 | - | - | - | 943 174 |
| Обязательные резервы в Банке России | 28 929 | - | - | - | 28 929 |
| Средства в других банках | 155 606 | - | - | - | 155 606 |
| Кредиты клиентам | 5 717 | 170 097 | 232 102 | 465 840 | 873 756 |
| Итого финансовых активов | 1 133 426 | 170 097 | 232 102 | 465 840 | 2 001 465 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства клиентов | 1 323 673 | 102 238 | - | - | 1 425 911 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | 2 072 | 2 072 |
| Производные финансовые инструменты | 23 | - | - | - | 23 |
| Итого финансовых обязательств | 1 323 696 | 102 238 | - | 2 072 | 1 428 006 |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года | (190 270) | 67 859 | 232 102 | 463 768 | 573 459 |
| Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года | (190 270) | (122 411) | 109 691 | 573 459 | |

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II).

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Все электронные документы и базы данных многократно резервируются (в том числе в течение операционного дня), что исключает возможность потери информации в результате техногенных факторов. Осуществляется мониторинг состояния программных и технических средств Банка, а также несанкционированного доступа к локальной сети.

Общими методами управления и контроля за финансовыми рисками являются: принятие решения об их избежании, уменьшение влияния рискованного события на результаты деятельности, разделение риска между участниками сделки, страхование риска либо принятие риска с условием (в таком случае возможно создание дополнительных резервов для покрытия возможных убытков по сделкам).

Прочие риски

Остальные виды рисков, характерные для деятельности кредитных организаций, в деятельности Банка несущественны:

- стратегический риск (риск, возникающий в результате изменения общественно-политических, экономических, научных и др. факторов, оказывающих влияние на поведение Банка на рынках банковских услуг). Для снижения этого риска Банком осуществляется анализ всех возникающих тенденций и стратегическое планирование своей деятельности;
- технологический риск (риск потери доходов (возникновения убытков) в результате нарушения банковской технологии) снижается в результате проведения мероприятий в рамках системы внутреннего контроля, направленных прежде всего на проверку соблюдения сотрудниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности;
- внедренческий риск (риск принятия неправильных решений относительно применения новых технологий для обеспечения работы банка) снижается путем предъявления требований к адекватности гарантий и поручительств по внедряемому проекту, объективных данных по внедряемой технологии. Кроме того, Банком осуществляется контроль за внедрением проекта на всех его стадиях.
- риск несоответствия (риск потери части дохода, возникающий при нарушении или несоблюдении законов, инструкций, положений, предписаний или принятых этических норм) и риск потери репутации снижаются путем контроля за соблюдением норм этического и законодательного характера, прежде всего закона о тайне банковских операций, проверкой достоверности рекламной информации (прежде всего, об условиях депозитно-ссудных операций, проводимых банком). Кроме того, осуществляются меры для официального, последовательного, своевременного рассмотрения жалоб клиентов Банка.

Органами и структурными подразделениями, осуществляющими управление рисками от проведения банковских операций являются: Правление банка, Кредитный Комитет, Управление международных расчетов и валютных операций, Кредитный отдел, Отдел отчетности и управления ликвидностью банка. С 01.09.2004 года в Банке создан Отдел оценки принимаемых рисков. Анализ и эффективную оценку рисков регулярно проводят все структурные подразделения Банка, работа которых так или иначе может повлиять на существенные риски, принимаемые на себя Банком. Сотрудник Банка, несущий ответственность за принимаемые на себя Банком риски включен в состав Правления Банка.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Примечание 21 – Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

Нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации за 31 декабря 2011 года составил 698 420 тыс. руб. (2010 год: 563 420 тыс. руб.). Весь нормативный капитал Банка является основным.

Банк не участвует в кредитных соглашениях, в силу которых он обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале ("Базель I"). В течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Примечание 22 – Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

| | 2011 | 2010 |
|--|---------------|---------------|
| Менее 1 года | 18 911 | 13 807 |
| От 1 до 5 лет | 44 172 | 7 032 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 63 083 | 20 839 |

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

| | Прим | 2011 | 2010 |
|--|------|---------------|---------------|
| Неиспользованные кредитные линии | | 60 790 | 70 791 |
| Гарантии выданные | | 1 622 | 883 |
| Выставленные аккредитивы | | - | 20 350 |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | 12 | (6 020) | (7 245) |
| Итого обязательств кредитного характера | | 56 392 | 84 779 |

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Если бы 31 декабря 2011 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1 622 тыс. руб. (2011 год: 883 тыс. руб.) меньше в результате исполнения Банком обязательств по выданным гарантиям, а прочие компоненты собственного капитала не изменились. По состоянию за 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 60 049 тыс. руб. (2010 год: 82 525 тыс. руб.)

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

| | 2011 | 2010 |
|--------------|---------------|---------------|
| Рубли | 40 722 | 71 622 |
| Евро | 7 117 | 6 696 |
| Доллары США | 8 553 | 6 461 |
| Итого | 56 392 | 84 779 |

Далее представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера:

| | прим. | 2011 | 2010 |
|---|-----------|--------------|--------------|
| <i>Балансовая стоимость на 1 января</i> | | 7 245 | 6 109 |
| Создание (восстановление) резерва по неиспользованным кредитным линиям | | (1 261) | 1 212 |
| Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям | | 162 | 2 218 |
| Амортизация комиссий по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках | 16 | (126) | (2 294) |
| Балансовая стоимость за 31 декабря | 12 | 6 020 | 7 245 |

Кроме того, обязательные резервы на сумму 48 201 тыс. руб. (2010 г.: 28 929 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов за 31 декабря 2011 года представлена в таблице ниже:

| | прим | Договорная или согласованная сумма | Положительная справедливая стоимость | Отрицательная справедливая стоимость |
|--|------|---|--|--|
| <i>Вторая часть биржевых валютных свопов:</i> | | | | |
| - продажа ЕВРО | 12 | 123 877 | - | 1 138 |
| <i>Поставочный форвард с клиентами Банка (юридическими лицами – резидентами РФ):</i> | | | | |
| - продажа долларов США | 9 | 290 476 | 6 333 | 792 |
| Итого производных финансовых активов (обязательства) | | 414 353 | 6 333 | 1 930 |

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов за 31 декабря 2010 года представлена в таблице ниже :

| | прим | Договорная или согласованная сумма | Отрицательная справедливая стоимость |
|---|------|--|--|
| <i>Вторая часть биржевых валютных свопов:</i> | | | |
| - покупка долларов США | 12 | 16 907 | 23 |
| Итого производных финансовых активов (обязательства) | | 16 907 | 23 |

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Кредиты клиентам средства в других банках

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

| | 2011 | 2010 |
|----------------------------------|-----------|-----------|
| | % в год | % в год |
| <i>Средства в других банках:</i> | | |
| Кредиты другим банкам | - | 3% |
| <i>Кредиты клиентам</i> | | |
| Корпоративные кредиты | 12% - 21% | 11% - 21% |
| Кредиты физическим лицам | 12% - 17% | 12% - 20% |
| Овердрафт | 1% - 140% | 1% - 84% |

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

| | 2011 | 2010 |
|--|---------|---------|
| | % в год | % в год |
| <i>Средства клиентов:</i> | | |
| Вклады «до востребования» | 0,1% | 0,1% |
| Депозиты юридических лиц | 3,5% | - |
| Срочные вклады | 2,75% | 4% - 7% |
| <i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i> | 13% | 13% |

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе официальных курсов иностранных валют, установленных Банком России.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов:

| | за 31 декабря 2011 года | | за 31 декабря 2010 года | |
|--|-------------------------|-------------------------------|-------------------------|-------------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедли вая стоимость | Балансовая стоимость | Справедли вая стоимость |
| Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости | | | | |
| <i>Денежные средства и их эквиваленты</i> | | | | |
| - Наличные средства | 109 207 | 109 207 | 132 250 | 132 250 |
| - Остатки по счетам в Банке России | 200 350 | 200 350 | 669 286 | 669 286 |
| - Корреспондентские счета в банках – резидентах РФ | 2 670 | 2 670 | 4 645 | 4 645 |
| - Корреспондентские счета в банках - нерезидентах | 756 548 | 756 548 | 71 872 | 71 872 |
| - Средства в расчетах на ОРЦБ | 71 118 | 71 118 | 65 121 | 65 121 |
| <i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i> | 48 201 | 48 201 | 28 929 | 28 929 |
| <i>Средства в других банках</i> | | | | |
| - Кредиты в других банках | - | - | 150 039 | 150 039 |
| - Неснижаемые остатки на | 5 288 | 5 288 | 5 567 | 5 567 |

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

корреспондентских счетах в других банках для расчетов по операциям с пластиковыми картами и прочие средства в других банках

Кредиты клиентам

| | | | | |
|---------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| - Корпоративные кредиты | 897 099 | 905 213 | 841 453 | 821 121 |
| - Кредиты частным лицам | 38 928 | 34 085 | 20 088 | 19 479 |
| - Овердрафт | 6 340 | 6 340 | 12 215 | 12 215 |
| Итого финансовых активов | 2 135 749 | 2 139 020 | 2 001 465 | 1 980 524 |

*Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости**Средства клиентов*

| | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| - Текущие (расчетные счета) юридических лиц | 846 862 | 846 862 | 11 167 738 | 1 167 738 |
| - Срочные депозиты юридических лиц | 23 982 | 23 911 | | |
| - Текущие счета физических лиц, вклады до востребования | 223 669 | 223 669 | 127 881 | 127 881 |
| - Срочные вклады | 153 346 | 155 404 | 130 292 | 130 443 |
| <i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i> | 36 305 | 35 102 | 2 072 | 1 956 |
| Итого финансовых обязательств | 1 284 164 | 1 284 948 | 1 427 983 | 1 428 018 |

ПРИМЕЧАНИЕ 25– ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 по операциям со связанными сторонами:

| | Акционеры | Совет директоров | Прочие связанные стороны |
|---|------------------|-------------------------|---------------------------------|
| <i>Кредиты клиентам:</i> | | | |
| - корпоративные кредиты (контрактная ставка 11-13%) | 174 959 | - | 331 026 |
| - овердрафт | 136 | 224 | 232 |
| - резерв под обесценение кредитов | (61 462) | (7) | (214 934) |
| <i>Средства клиентов:</i> | | | |
| - текущие (расчетные счета) | - | 126 926 | 20 605 |

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

| | Акционеры | Прочие связанные стороны |
|-------------------|------------------|---------------------------------|
| Процентные доходы | 15 617 | 29 845 |

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

| | Акционеры | Совет директоров | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|----------------------------------|------------------|-------------------------|---|---------------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 378 | 2 743 | 170 | 1 738 |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:

| | Акционеры | Совет директоров | Прочие связанные стороны |
|--|------------------|-------------------------|---------------------------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 228 134 | 7 745 | 1 563 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 378 874 | 9 002 | 1 593 |

Далее указаны остатки за 31 декабря 2010 по операциям со связанными сторонами:

| | Акционеры | Совет директоров | Прочие связанные стороны |
|--|------------------|-------------------------|---------------------------------|
| <i>Кредиты клиентам:</i> | | | |
| - корпоративные кредиты (контрактная ставка 8-12%) | 314 322 | - | 208 059 |
| - овердрафт | 100 | 1 498 | 1 462 |
| - резерв под обесценение кредитов | (94 504) | (54) | (73 008) |
| <i>Средства клиентов:</i> | | | |
| - текущие (расчетные счета) | 39 070 | - | 6 849 |

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

| | Акционеры | Прочие связанные стороны |
|--|------------------|---------------------------------|
| Процентные доходы | 9 813 | 24 |
| Процентные расходы | | 23 |
| Расходы от предоставления активов по ставкам ниже рыночных | 26 923 | 11 506 |

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

| | Акционеры | Совет директоров | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|----------------------------------|------------------|-------------------------|---|---------------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 81 | 962 | 170 | 1 126 |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена далее:

| | Акционеры | Совет директоров |
|--|------------------|-------------------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 315 797 | 9 603 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными | 9 096 | 8 107 |

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

сторонами в течение периода

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу Банка за 2011 год составили 74 386 тыс. руб. (за 2010 год: 8 393 тыс. руб.)

Примечание 26– Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе (убытке), Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, а также отражает прогнозные ожидания снижения общего качества кредитного портфеля в условиях финансового кризиса, основанные на статистических данных по динамике просроченной задолженности в кредитных организациях Российской Федерации. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.