

КИВИ Банк (ЗАО)

**Финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ.....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	5
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА.....	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	9
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	9
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	10
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	10
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	14
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	22
6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	22
7. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ	23
8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	24
9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ	24
10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	25
11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	26
12. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	26
13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	27
14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	27
15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	28
16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	28
17. ДИВИДЕНДЫ.....	29
18. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО РОССИЙСКИМ ПРАВИЛАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....	29
19. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	30
20. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	30
21. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	30
22. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	31
23. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	31
24. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	33
25. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	47
26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	48
27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	49
28. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	50
29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	51
30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	52

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров КИВИ Банк (ЗАО)

ООО «Аудиторская компания «АУДИТ Плюс» проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности КИВИ Банк (закрытое акционерное общество) (далее – Банк), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2011 года, отчет о совокупном доходе, отчеты о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания.

Сведения об аудиторе:

Аудиторская фирма: Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская компания «АУДИТ Плюс»

Юридический адрес: 141700, Московская область, г. Долгопрудный, Институтский пер., д.7

Местонахождение: 115004, г. Москва, Земляной вал, д.61/2, 5

Телефон/Телефакс: (495) 915-71-57

Номер свидетельства о государственной регистрации: Свидетельство о государственной регистрации № 2088 выдано Администрацией города Долгопрудный Московской области 17 октября 1995 года

государственной регистрации: Свидетельство о внесении записи в Единый Государственный реестр юридических лиц за номером 1025001207330 от 31 декабря 2002 года выдано Инспекцией МНС России по г. Долгопрудному Московской области

Аудиторская компания является членом: Аудиторская Палата России, ОРНЗ 11101041404

Руководитель аудиторской фирмы: Управляющий ИП Кухаренко Елена Александровна, член МОАП, ОРНЗ 29603008034

Сведения об аудируемом лице:

Полное и сокращенное наименование организации, вынесенному на титульный лист устава и указанному в лицензии: КИВИ Банк (закрытое акционерное общество)
соответствующее КИВИ Банк (ЗАО)

Регистрирующий орган, дата регистрации и регистрационный номер: ЦБ РФ
21 января 1993 года №2241

Виды лицензий на право осуществления банковских операций (действующие в проверяемом периоде): Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и в иностранной валюте со средствами юридических лиц №2241 выдана ЦБ РФ 22.02.2011г.
Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и в иностранной валюте со средствами физических лиц №2241 выдана ЦБ РФ 22.02.2011г.

Юридический адрес: Россия, 107031, г. Москва, Петровский переулок, д. 10, стр. 2

Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность независимых аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной финансовой отчетности.

Мнение независимых аудиторов

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка за 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ООО «Аудиторская компания «АУДИТ Плюс»

Москва, Россия,

30 марта 2012 года

Руководитель проверки

(квалификационный аттестат аудитора №02-000045 от 21.12.2011г., срок действия не ограничен; ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), апрель 2005 г.)

Управляющий ИП



Л.М. Сухогузова

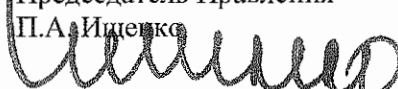
Е.А. Кухаренко

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2011 года

		за 31 декабря	
	Приме- чание	2011 г.	2010 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 169 141	805 900
Обязательные резервы на счетах в Банке России		29 441	19 838
Средства в других банках	6	5 853 246	5 727 686
Кредиты и авансы клиентам	7	61 609	36 281
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	554 930	473 996
Основные средства и нематериальные активы	10	51 802	64 792
Текущие требования по налогу на прибыль		61	3 502
Отложенный налоговый актив	23	6 826	4 929
Прочие активы	11	118 639	57 199
Итого активов		8 845 695	7 194 123
Обязательства			
Средства других банков	12	618 642	215 611
Средства клиентов	13	7 524 987	6 563 635
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	66 453	24 718
Текущие обязательства по налогу на прибыль		7 921	233
Прочие обязательства	15	207 386	57 363
Итого обязательств		8 425 389	6 861 560
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	370 119	370 119
Нераспределенная прибыль /(Накопленный дефицит)		50 187	(37 556)
Итого собственный капитал		420 306	332 563
Итого обязательств и собственного капитала		8 845 695	7 194 123

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
30 марта 2012 г.

Председатель Правления
П.А. Ищенко




Главный бухгалтер
М.В. Родионова



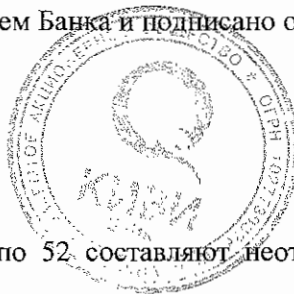
Примечания на страницах с 9 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2011 г.	2010 г.
Процентные доходы	19	123 584	83 313
Процентные расходы	19	(4 071)	(5 950)
Чистые процентные доходы		119 513	77 363
Комиссионные доходы	20	1 179 838	494 003
Комиссионные расходы	20	(173 417)	(70 768)
Чистые комиссионные доходы		1 006 421	423 235
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		16 037	2 606
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		(4 245)	(444)
Отчисления в резерв под обесценение	6, 7, 8, 11	(1 328)	(4 246)
Прочие операционные доходы	21	13 083	3 129
Чистые операционные доходы		1 149 481	501 643
Административные и прочие операционные расходы	22	(1 022 091)	(495 373)
Прибыль до налогообложения		127 390	6 270
Расходы по налогу на прибыль	23	(24 847)	(2 068)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		102 543	4 202
Совокупный доход за период		102 543	4 202

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
30 марта 2012 г.

Председатель Правления
И.А. Ищенко

Главный бухгалтер
М.В. Родионова



Примечания на страницах с 9 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

КИВИ Банк (ЗАО)

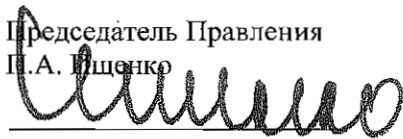
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

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

	Уставный капитал	(Накопленный дефицит) / Нераспределенная прибыль	Итого собственные средства акционеров
Остаток за 31 декабря 2009 года	370 119	(23 758)	346 361
Совокупный доход за период	-	4 202	4 202
Дивиденды	-	(18 000)	(18 000)
Остаток за 31 декабря 2010 года	370 119	(37 556)	332 563
Совокупный доход за период	-	102 543	102 543
Дивиденды	-	(14 800)	(14 800)
Остаток за 31 декабря 2011 года	370 119	50 187	420 306

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
30 марта 2012 г.

Председатель Правления
И.А. Ищенко



Главный бухгалтер
М.В. Родионова



Примечания на страницах с 9 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

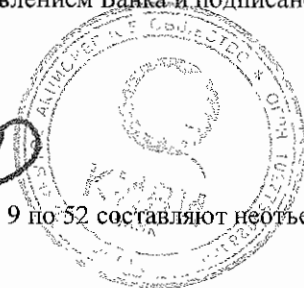
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	122 051	73 636
Проценты уплаченные	(3 864)	(5 950)
Комиссии полученные	1 182 314	493 969
Комиссии уплаченные	(173 417)	(70 768)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	16 037	2 606
Прочие полученные операционные доходы	12 566	3 129
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(912 923)	(473 766)
Уплаченный налог на прибыль	(15 615)	(4 880)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	227 149	17 976
Изменения в операционных активах и обязательствах:		
- Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(9 603)	(2 363)
- Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(125 138)	(5 227 376)
- Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	(28 434)	291 979
- Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(59 475)	(42 110)
- Чистый (снижение)/прирост по средствам других банков	402 980	128 562
- Чистый (снижение)/прирост по средствам клиентов	969 095	4 331 072
- Чистый (снижение)/прирост по прочим обязательствам	53 512	27 122
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	1 430 086	(475 138)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(230 292)	(463 585)
Выручка от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения	152 159	(34 940)
Приобретение основных средств и НМА (Примечание 10)	(6 057)	(34 940)
Выручка от реализации основных средств	2 071	2 420
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(82 119)	(496 105)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	50 000	53 449
Погашение долговых ценных бумаг	(8 421)	(28 731)
Выплаченные дивиденды	(14 800)	(18 000)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	26 779	6 718
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(11 505)	(368)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	1 363 241	(964 893)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	805 900	1 770 793
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	2 169 141	805 900

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 30 марта 2012 г.

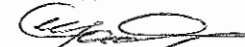
Председатель Правления

П.А. Шпенко

Главный бухгалтер

М.В. Родионова



Примечания на страницах с 9 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

1. Основная деятельность Банка

КИВИ Банк (закрытое акционерное общество) (далее - Банк) был создан в соответствии с решением общего собрания учредителей от «18» ноября 1992 г. (Протокол N 1) с наименованиями: полное фирменное наименование - Белгородский акционерный социально-экономический банк «Белэкономбанк», сокращенное фирменное наименование - «Белэкономбанк». В соответствии с решением общего собрания участников от «12» июля 2004 г. (Протокол N 10 от 12 июля 2004 года) наименования Банка изменены на полное фирменное наименование Акционерный Коммерческий Банк «Русский Инвестиционный Клуб» (закрытое акционерное общество), сокращенное фирменное наименование - АКБ «Русинвестклуб» (ЗАО). В соответствии с решением общего собрания участников от 10 апреля 2008 года (Протокол N 1 от 10 апреля 2008 года) наименование Банка изменены на: полное фирменное наименование: Акционерный коммерческий Банк «1-й Процессинговый Баню» (закрытое акционерное общество). Сокращенное фирменное наименование: АКБ «1-й Процессинговый» (ЗАО).

В январе 2011 года Банк изменил название на КИВИ Банк (закрытое акционерное общество), краткое название КИВИ Банк (ЗАО). Банк зарегистрирован в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности и имеет лицензии:

- І Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и в иностранной валюте со средствами юридических лиц № 2241 выдана ЦБ РФ 22.02.2011г.
- І Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и в иностранной валюте со средствами физических лиц № 2241 выдана ЦБ РФ 22.02.2011г.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Адрес местонахождения Банка: Россия, 107031, г. Москва, Петровский переулок, д. 40, стр. 2

Банк в своей структуре филиалов не имеет.

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 декабря 2011 и 2010 годов владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционер	Доля владения, в процентах, 2011	Доля владения, в процентах, 2010
ЗАО «ОСМП»	99,998	99,998
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	0,002	0,002
Итого	100.0	100.0

За 31 декабря 2011 года материнской компанией Банка является Закрытое акционерное общество «Объединенная система моментальных платежей», зарегистрированное по адресу: 117452, РФ, г. Москва, ул. Азовская, д.15. Материнская компания Банка не составляет консолидированную финансовую отчетность по МСФО. Конечной материнской компанией Банка является компания QIWI Limited, адрес: 12-14 Kennedy Avenue, Kennedy Business Centre, 2nd Floor, office 203, P.C.1087, Никосия, Кипр. QIWI Limited составляет консолидированную финансовую отчетность по МСФО.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

В 2011 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.
Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2011	
	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность – бухгалтерский баланс)	423 439	104 499
Резервы под обесценение	3 022	1 452
Начисленные процентные доходы и расходы	-	(1 512)
Амортизация основных средств	991	280
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(11 991)	(4 223)
Налоги на прибыль	6 826	1 897
Прочее	(1 981)	150
По международным стандартам финансовой отчетности	420 306	102 543

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 28.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный 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. Данные изменения не повлияли на представлении информации в отчетности Банка.

Улучшения к МСФО (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты.). Эти улучшения, основные из которых перечислены ниже, не оказали влияния на отчетность Банка:

1) Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» включают:

- а) необходимость согласования количественных и качественных раскрытий относительно природы и размеров финансовых рисков,
- б) исключение требования о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия по которым были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены,

в) замена требования о раскрытии справедливой стоимости обеспечения более общим требованием о раскрытии его финансового эффекта,

г) разъяснение, что необходимость раскрытия информации об активах, перешедших во владение предприятия в рамках соглашений об обеспечении, возникает только в отношении активов, которые имеются у предприятия на конец отчетного периода, а не всех таких активах, полученных в течение периода.

2) Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» заключаются в возможности представлять анализ прочего совокупного дохода в разрезе его статей в отчете об изменениях в капитале либо в примечаниях к отчетности.

Прочие изменения к МСФО, которые вступили в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на отчетность Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть 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 долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Все долевого инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банк и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). 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». Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). 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). Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банк, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банк, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в совместно контролируемые организации.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банк, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущено в декабре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет инвестиционной собственности.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется

представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании. Данные изменения приведут к тому, что раскрываемая в отчетности Банка информация будет более подробной.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2012 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 32,1961 рублей и 30,4769 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 41,6714 рублей и 40,3331 рублей за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других 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 ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации

обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату осуществления поставки финансового актива, то есть на дату расчетов.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату. Если в результате изменения намерений или возможностей организации такая классификация больше не допустима, данные инвестиции переклассифицируются в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Если организация реализовала или переклассифицировала значительную часть портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, вся категория переклассифицируется в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных

процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

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 урегулировать обязательство.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов 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) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности несения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм

отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются в отчете о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишит залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

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, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока полезного использования. Сроки полезного использования по группам основных средств представлены ниже:

	<i>Годы</i>
Офисная техника	3-5
Транспортные средства	3-5
Мебель	3-5
Банковское оборудование	3-7

	<i>Годы</i>
Прочие основные средства	2-5

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на счет прибылей и убытков в момент осуществления расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (до 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком по поручению и за счет третьих лиц, не включаются в балансовый отчет, так как они не являются активами и обязательствами Банка. Доходы, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Наличные средства	141 980	90 963
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 571 849	181 729
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	453 317	493 711
- Российской Федерации	443 516	493 711
- других странах	9 801	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 995	39 497
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 169 141	805 900

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 24.

6. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Депозиты в ЦБ РФ	5 651 356	5 720 916
Текущие кредиты и депозиты в других банках	200 020	-
Прочие размещения в других банках	1 870	6 770
Просроченные размещения в других банках	3 448	3 361
Резерв под обесценение средств в других банках	(3 448)	(3 361)
Итого средства в других банках	5 853 246	5 727 686
Краткосрочные	5 853 246	5 727 686
Долгосрочные	-	-

Движение резерва под обесценение средств в других банках было следующим:

	2011 г.	2010 г.
Остаток на 1 января	(3 361)	-
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	(87)	(3 361)
Остаток за 31 декабря	(3 448)	(3 361)

Географический анализ, анализ средств в других банках в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок представлены в примечании 24.

7. Кредиты и авансы клиентам

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Кредиты юридическим лицам	20 000	20 801
Потребительские кредиты	56 876	31 479
За вычетом резерва под обесценение	(15 267)	(15 999)
Итого кредиты и авансы клиентам	61 609	36 281
Краткосрочные	19 876	26 252
Долгосрочные	41 733	10 029

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юр/ лицам	Потребительские кредиты	Итого
Остаток за 31 декабря 2009 года	(801)	(14 463)	(15 264)
Восстановление/(отчисление) суммы резерва	(10 000)	9 265	(735)
Остаток за 31 декабря 2010 года	(10 801)	(5 198)	(15 999)
Восстановление/(отчисление) суммы резерва	155	(1 399)	(1 244)
Списано за счет резерва	646	1 330	1 976
Остаток за 31 декабря 2010 года	(10 000)	(5 267)	(15 267)

Информация о концентрации кредитного риска, анализ кредитов по кредитному качеству, информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, структура кредитов по отраслям экономики, анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов представлены в примечании 24.

Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 27.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Прочие инвестиции оцениваемые по себестоимости:	-	100
За вычетом резерва под обесценение	-	(100)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Краткосрочные	-	-
Долгосрочные	-	-

Вложения в долю участия в капитал ООО «Управляющая компания «Замоскворечье» (доля участия Банка -10%) были учтены по себестоимости, ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их стоимости обесценены. В 2011 году вложения в капитал ООО «Управляющая компания «Замоскворечье» списаны за счет резерва под обесценение.

Движение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, было следующим:

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Остаток на 1 января	(100)	(100)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	-	-
Списано за счет резерва	100	-
Остаток за 31 декабря	-	(100)

Банк в течение 2011 и 2010 годов не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и инвестициями, удерживаемыми до погашения. Также не было переклассификаций финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в категорию кредитов и дебиторской задолженности.

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<i>ОФЗ</i>	554 930	473 996
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	554 930	473 996
Краткосрочные	324 638	162 570
Долгосрочные	230 292	311 426

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию за 31 декабря 2011 года ОФЗ балансовой стоимостью 554 930 тысяч рублей заложены ЦБ РФ с правом продажи на случай возможного получения заемных средств (2010: 473 996 тысяч рублей). По состоянию за 31 декабря 2011 года ОФЗ имеют срок погашения 2012-2013 годы, ставка купонного дохода от 6,7% до 11,9% (2010: срок погашения 2011-2012 годы, ставка купонного дохода от 10,0% до 11,9%).

КИВИ Банк (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)*

Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, в 2011 и 2010 годах не формировался.

Географический анализ, анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о максимально возможном и потенциальном уровне кредитного риска представлены в примечании 24.

10. Основные средства и нематериальные активы

	Офисная техника	Мебель	Авто-транспорт	Банковское оборудование	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января 2011 года	7 293	2 084	3 628	46 878	10 303	41 041	111 227
Поступления за год	2 018	-	-	3 595	444	-	6 057
Выбытия за год	-	-	(1 377)	(4 581)	(2 228)	(2 300)	(10 486)
Остаток за 31 декабря 2011 года	9 311	2 084	2 251	45 892	8 519	38 741	106 798
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2011 года	5 593	1 935	1 489	27 388	4 182	5 848	46 435
Амортизационные отчисления за год (примечание 22)	1 056	55	450	7 309	1 183	5 080	15 133
Выбытия за год	-	-	(1 377)	(2 817)	(78)	(2 300)	(6 572)
Остаток за 31 декабря 2011 года	6 649	1 990	562	31 880	5 287	8 628	54 996
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	2 662	94	1 689	14 012	3 232	30 113	51 802
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января 2010 года	6 183	2 226	3 521	44 400	14 708	21 379	92 417
Поступления за год	1 110	-	2 251	9 596	2 305	19 678	34 940
Выбытия за год	-	(142)	(2 144)	(7 118)	(6 710)	(16)	(16 130)
Остаток за 31 декабря 2010 года	7 293	2 084	3 628	46 878	10 303	41 041	111 227
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2010 года	4 715	1 876	2 409	26 816	3 098	796	39 710
Амортизационные отчисления за год (примечание 22)	878	95	913	6 115	2 099	5 058	15 158
Выбытия за год	-	(36)	(1 833)	(5 543)	(1 015)	(6)	(8 433)
Остаток за 31 декабря 2010 года	5 593	1 935	1 489	27 388	4 182	5 848	46 435
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	1 700	149	2 139	19 490	6 121	35 193	64 792

11. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Финансовые активы:	111 531	51 854
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	3 082	3 748
Незавершенные расчеты	91 932	44 052
Прочее	16 517	4 054
Нефинансовые активы:	7 108	5 345
Расходы будущих периодов	563	1 286
Предоплата по товарам и услугам	13 041	10 387
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	1 075	1 246
Прочее	-	-
Резерв под обесценение прочих активов	(7 571)	(7 574)
Итого прочие активы	118 639	57 199
Краткосрочные	118 639	57 199
Долгосрочные	-	-

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2011 г.	2010 г.
Остаток на 1 января	(7 574)	(7 503)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	3	(150)
Суммы списанные в течение года как безнадежные	-	79
Остаток за 31 декабря	(7 571)	(7 574)

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 24.

12. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	617 214	213 318
Прочие привлечения	1 428	2 293
Итого средства других банков	618 642	215 611
Краткосрочные	618 097	215 611
Долгосрочные	545	-

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2011 и 2010 годов.

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 24.

13. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Государственные и общественные организации	100	100
- Текущие/расчетные счета	100	100
Прочие юридические лица:	7 181 748	6 382 445
-Текущие/расчетные счета	7 181 748	6 382 445
Физические лица:	343 139	181 090
-Текущие счета/счета до востребования	343 139	181 090
Итого средства клиентов	7 524 987	6 563 635
Краткосрочные	7 524 987	6 563 635
Долгосрочные	-	-

По состоянию за 31 декабря 2011 года на 10 крупнейших клиентов приходится 6 811 093 тыс. руб., или 90,5% от всех средств клиентов (2010: 6 060 438 тыс. руб. или 92,3%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2011 и 2010 годов.

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 24.

Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 27.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Векселя	66 453	24 718
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	66 453	24 718
Краткосрочные	66 453	24 718
Долгосрочные	-	-

По состоянию за 31 декабря 2011 года срок погашения векселей 2012 год (2010: векселя сроком «по предъявлению», без процентные, без дисконта).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2011 и 2010 годов.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 24.

Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 27.

15. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Прочие финансовые обязательства:	187 029	32 521
Финансовые гарантии	2 476	-
Прочие (комиссии, вознаграждения)	184 552	32 521
Дивиденды к уплате	1	-
Прочие нефинансовые обязательства:	20 357	24 842
Наращенные операционные расходы	12 999	15 313
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	3 049	1 523
Доходы будущих периодов	1 101	1 012
Прочее	3 208	6 994
Итого прочие обязательства	207 386	57 373
Краткосрочные	207 385	57 363
Долгосрочные	1	-

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2011 и 2010 годов.

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 24.

16. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2011 г.			За 31 декабря 2010 г.		
	Кол-во акций, в штуках	Номинал	Инфлированная сумма	Кол-во акций, в штуках	Номинал	Инфлированная сумма
Акции						
Обыкновенные	2 949 758	294 976		2 949 758	294 976	
Привилегированные	2 420	24		2 420	24	
Итого уставный капитал	2 952 178	295 000	370 119	2 952 178	295 000	370 119

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 100 руб. за одну акцию, все привилегированные акции имеют номинал 10 руб. за акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

17. Дивиденды

	За год, закончившийся			
	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	По обыкновенн ым акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновенн ым акциям	По привилеги- рованным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	14 749	51	17 964	36
Дивиденды, выплаченные в течение года	(14 749)	(50)	(17 964)	(36)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	-	1	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	5,00	21,16	6,09	15,00

18. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 9 190 тыс. руб. (2010: 14 171 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2011 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 104 499 тыс. руб. (2010: 9 819 тыс. руб.).

19. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы		
Средства в других банках	66 029	57 028
Кредиты и авансы клиентам	9 642	16 834
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	47 913	9 451
Итого процентные доходы	123 584	83 313
Процентные расходы		
Средства других банков	(3 892)	(305)
Вклады физических лиц	(23)	(5 645)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(156)	-
Итого процентные расходы	(4 071)	(5 950)
Чистые процентные доходы	119 513	77 363

20. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	1 122 499	470 416
Комиссия за открытие и ведение счетов	2 211	1 805
Комиссия по выданным гарантиям	1 124	78
За проведение операций с валютными ценностями	8 788	-
Прочее	45 216	21 704
Итого комиссионные доходы	1 179 838	494 003
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(20 921)	(20 620)
Комиссия за услуги по переводам	(44 216)	(16 619)
За проведение операций с валютными ценностями	(161)	-
Прочее (информационные и технологические услуги)	(108 119)	(33 529)
Итого комиссионные расходы	(173 417)	(70 768)
Чистые комиссионные доходы	1 006 421	423 235

21. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 058	2 758
Штрафы, пени, неустойки полученные	70	90
Прочее	9 955	281
Итого прочие операционные доходы	13 083	3 129

22. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Расходы на содержание персонала	(187 823)	(195 888)
Связь	(578 587)	(147 913)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(119 550)	(42 841)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(30 650)	(30 419)
Охрана	(7 305)	(16 397)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 10)	(15 133)	(15 158)
Реклама и маркетинг	(35 850)	(14 631)
Ремонт и эксплуатация	(9 111)	(8 692)
Убыток от выбытия имущества	(6)	(4 141)
Списание стоимости материальных запасов	(5 210)	(1 131)
Страхование вкладов населения	(1 427)	(951)
Страхование имущества	(519)	(821)
Прочее	(30 920)	(16 390)
Итого операционные расходы	(1 022 091)	(495 373)

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2011 и 2010 годы, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Текущий налог на прибыль	26 701	5 337
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	43	110
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(1 897)	(3 379)
Расходы по налогу на прибыль за год	24 847	2 068

За год, закончившийся 31 декабря 2011 и 2010 годы, на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20%. Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15%.

КИВИ Банк (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)*

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	127 390	6 270
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2010: 20%)	25 478	1 254
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	43	110
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемых по иным ставкам	(2 396)	(473)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 068	387
Прочие постоянные разницы	654	790
Расходы по налогу на прибыль за год	24 847	2 068

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2010: 20%). Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	31 декабря 2011 г.	Изменение	31 декабря 2010 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
- Начисленные процентные доходы и расходы	-	(237)	237
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	3 083	(69)	3 152
- Резервы под обесценение	2 016	(8)	2 024
- Прочее	2 185	2 162	23
Общая сумма отложенного налогового актива	7 284	1 848	5 436
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
- Амортизация основных средств	227	(114)	341
- Резервы под обесценение	231	65	166
Общая сумма отложенного налогового обязательства	458	(49)	507
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	6 826	1 897	4 929
в том числе:			
-признаваемое на счетах прибылей и убытков	6 826	1 897	4 929

24. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Управление финансовыми рисками производится соответствующими подразделениями Банка в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка, которые выявляют и оценивают финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционным и иными подразделениями Банка. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

24.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

	31 декабря 2011 года			Итого
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 159 340	352	9 449	2 169 141
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	29 441	-	-	29 441
Средства в других банках	5 853 246	-	-	5 853 246
Кредиты и авансы клиентам	59 413	-	2 196	61 609
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	554 930	-	-	554 930
Основные средства	51 802	-	-	51 802
Текущие требования по налогу на прибыль	61	-	-	61
Отложенный налоговый актив	6 826	-	-	6 826
Прочие активы	118 564	-	75	118 639
Итого активов	8 833 623	352	11 720	8 845 695
Обязательства				
Средства других банков	618 642	-	-	618 642
Средства клиентов	7 479 506	1 282	44 199	7 524 987
Выпущенные долговые ценные бумаги	66 453	-	-	66 453
Текущее обязательство по налогу на прибыль	7 921	-	-	7 921
Прочие обязательства	202 136	5 250	-	207 386
Итого обязательств	8 374 658	6 532	44 199	8 425 389
Чистая балансовая позиция	458 965	(6 180)	(32 479)	420 306
Обязательства кредитного характера	140 561	-	-	140 561

	31 декабря 2010 года			Итого
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	805 900	-	-	805 900
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	19 838	-	-	19 838
Средства в других банках	5 727 686	-	-	5 727 686
Кредиты и авансы клиентам	34 948	-	1 333	36 281
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	473 996	-	-	473 996
Основные средства	64 792	-	-	64 792
Текущие требования по налогу на прибыль	3 502	-	-	3 502
Отложенный налоговый актив	4 929	-	-	4 929
Прочие активы	57 168	-	31	57 199
Итого активов	7 192 759	-	1 364	7 194 123
Обязательства				
Средства других банков	215 611	-	-	215 611
Средства клиентов	6 158 398	967	404 270	6 563 635
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 718	-	-	24 718
Текущее обязательство по налогу на прибыль	233	-	-	233
Прочие обязательства	55 510	1 853	-	57 363
Итого обязательств	6 454 470	2 820	404 270	6 861 560
Чистая балансовая позиция	738 289	(2 820)	(402 906)	332 563
Обязательства кредитного характера	814	-	-	814

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

24.2 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Функция управления кредитным риском централизована в Управлении активно-пассивных операций, который направляет регулярную отчетность Правлению Банка и руководителям иных заинтересованных подразделений.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой группе риска определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса. По кредитам другим банкам и вложениям в долговые ценные бумаги для оценки кредитного риска, по возможности, используются внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам, и

КИВИ Банк (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты подлежат утверждению Правлением Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и дебиторская задолженность компаний, долговые и долевые ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

КИВИ Банк (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)***Максимальный кредитный риск без учета обеспечения**

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

31 декабря 2011 года	Оцениваемые на индивидуальной основе			Обесцененные	Не оцененные на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Грунтовый резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные						
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	453 317	-	-	-	-	453 317	-	-	453 317
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 995	-	-	-	-	1 995	-	-	1 995
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	201 890	-	-	3 448	-	205 338	(3 448)	-	201 890
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	20 000	-	20 000	(10 000)	-	10 000
Потребительские кредиты	36 347	-	-	14 138	6 391	56 876	(5 033)	(234)	51 609
Прочие финансовые активы	111 531	-	-	-	-	111 531	-	-	111 531
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	120 000	-	-	-	-	120 000	-	-	120 000
Обязательства по предоставлению кредитов	20 561	-	-	-	-	20 561	-	-	20 561
Итого	945 641	-	-	37 586	6 391	989 618	(18 481)	(234)	970 903

КИВИ Банк (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2010 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оценива емые на индиви дуально й основе	Валовая сумма	Индиви дуальн ый резерв	Грун новой резер в	Чистая сумма
	Текущ ие	Рестр уктур ирова нные	Прос рочен ные, но не обесц ененн ые	Обесцен енные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	493 711	-	-	-	-	493 711	-	-	493 711
Прочие размещения в финансовых учреждениях	39 497	-	-	-	-	39 497	-	-	39 497
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	6 770	-	-	3 361	-	10 131	(3 361)	-	6 770
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	20 801	-	20 801	(10 801)	-	10 000
Потребительские кредиты	26 042	-	-	5 170	267	31 479	(5 170)	(28)	26 281
Прочие финансовые активы	51 854	-	-	-	-	51 854	-	-	51 854
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Обязательства по предоставлению кредитов	814	-	-	-	-	814	-	-	814
Итого	618 688	-	-	29 332	267	648 287	(19 332)	(28)	628 927

Взысканные активы

В течение 2011 и 2010 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Кредиты и авансы клиентам

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов просроченных кредитов нет.

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. Качество текущих и реструктурированных кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

КИВИ Банк (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
Потребительские кредиты	2 630	33 717	-	1 701	20 641	3 700
Итого	2 630	33 717	-	1 701	20 641	3 700

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	20 000	-	20 801	1 133
Потребительские кредиты	14 138	-	5 170	-
Итого	34 138	-	25 971	1 133

В 2011 году Банк не реализовывал кредиты клиентов. В 2010 году Банк реализовал кредиты клиентов на сумму 72 872 тыс. руб. По условиям реализации Банк полностью передал права и обязанности по реализованным кредитам.

Средства в других банках

Все средства в других банках относятся к стандартным по внутренней шкале рейтингов Банка.

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в банках, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до ВВВ-. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ- относятся к спекулятивному уровню.

31 декабря 2011 года	А- до AAA	ВВВ- до ВВВ	В- до ВВ+	Ниже В-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	-	443 469	9 458	-	390	453 317
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	205	-	1 790	1 995
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	-	201 890	-	-	-	201 890
Итого	-	645 359	9 663	-	2 180	657 202

31 декабря 2010 года	А- до AAA	ВВВ- до ВВВ	В- до ВВ+	Ниже В-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	-	402 057	83 192	-	8 462	493 711
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	72	-	39 425	39 497
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	-	1 770	-	-	5 000	6 770
Итого	-	403 827	83 264	-	52 887	539 978

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

За 31 декабря 2011 года Банк не имеет заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков (2010: нет) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 42 000 тыс. руб. (2010: 33 200 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 29).

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2011 года составил 80 987 тыс. руб. или 19,3% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2010: 16 000 тыс. руб. или 4,8%), что ниже лимита в 25% капитала, установленного Банком. За 31 декабря 2011 года общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 5% капитала Банка составляет 127 634 тыс. руб. или 30,4% капитала Банка, что ниже лимита в 800% капитала, установленного Банком (2010: нет).

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

31 декабря 2011 года	Кредитные организации	Торговля и связь	Финансовое посредничество	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:						
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	453 317	-	-	-	-	453 317
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 995	-	-	-	-	1 995
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	201 890	-	-	-	-	201 890
Кредиты юридическим лицам	-	-	10 000	-	-	10 000
Потребительские кредиты	-	-	-	-	51 609	51 609
Прочие финансовые активы	2 435	91 932	3 082	14 082	-	111 531
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:						
Финансовые гарантии	-	120 000	-	-	-	120 000
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	15 000	-	5 561	20 561
Итого	659 637	211 932	28 082	14 082	57 170	970 903

КИВИ Банк (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)*

31 декабря 2010 года	Кредитные организаци и	Произво дство и промыш ленность	Торговля и связь	Финансо вое посредн ичество	Прочи е отрасл и	Физичес кие лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:							
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	493 711	-	-	-	-	-	493 711
Прочие размещения в финансовых учреждениях	39 497	-	-	-	-	-	39 497
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	6 770	-	-	-	-	-	6 770
Кредиты юридическим лицам	-	-	10 000	-	-	-	10 000
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	26 281	26 281
Прочие финансовые активы	1 007	-	44 052	3 748	3 047	-	51 854
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:							
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	814	814
Итого	540 985	-	54 052	3 748	3 047	27 095	628 927

24.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются специальной группой отдела управления рисками, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайший день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

КИВИ Банк (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	Н2	Н2	Н3	Н3	Н4	Н4
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	26	18	101	104	11	6
Среднее	46	71	98	144	7	6
Максимум	81	124	134	190	11	36
Минимум	17	18	85	104	4	-
	min	min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

31 декабря 2011 г.

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Средства других банков	617 214	883	-	-	-	545	618 642
Средства клиентов	7 524 987	-	-	-	-	-	7 524 987
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	16 297	-	50 503	-	-	66 800
Прочие финансовые обязательства	-	-	186 409	619	-	1	187 029
Финансовые гарантии	-	-	-	120 000	-	-	120 000
Обязательства по предоставлению кредитов	-	20 561	-	-	-	-	20 561
Итого финансовых обязательств	8 142 201	37 741	186 409	171 122	-	546	8 538 019

31 декабря 2010 г.

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Средства других банков	213 318	2 293	-	-	-	-	215 611
Средства клиентов	6 563 635	-	-	-	-	-	6 563 635
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	24 718	-	-	-	-	24 718
Прочие финансовые обязательства	-	-	32 521	-	-	-	32 521
Обязательства по предоставлению кредитов	-	814	-	-	-	-	814
Итого финансовых обязательств	6 776 953	27 825	32 521	-	-	-	6 837 299

КИВИ Банк (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)*

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

31 декабря 2011 года

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 169 141	-	-	-	-	2 169 141
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	29 441	29 441
Средства в других банках	5 853 246	-	-	-	-	5 853 246
Кредиты и авансы клиентам	10 000	4 713	5 163	41 733	-	61 609
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	320 622	4 016	-	230 292	-	554 930
Основные средства	-	-	-	-	51 802	51 802
Текущие требования по налогу на прибыль	-	61	-	-	-	61
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	6 826	6 826
Прочие активы	95 014	23 344	281	-	-	118 639
Итого активов	8 448 023	32 134	5 444	272 025	88 069	8 845 695
Обязательства						
Средства других банков	618 097	-	-	-	545	618 642
Средства клиентов	7 524 987	-	-	-	-	7 524 987
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 297	-	50 156	-	-	66 453
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	7 921	-	-	-	7 921
Прочие обязательства	-	199 717	7 668	-	1	207 386
Итого обязательств	8 159 381	207 638	57 824	-	546	8 425 389
Чистый разрыв ликвидности	288 642	(175 504)	(52 380)	272 025	87 523	420 306
Совокупный разрыв ликвидности	288 642	113 138	60 758	332 783	420 306	-

31 декабря 2010 года						
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	805 900	-	-	-	-	805 900
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	19 838	19 838
Средства в других банках	5 727 686	-	-	-	-	5 727 686
Кредиты и авансы клиентам	1 850	1 424	22 978	10 029	-	36 281
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8 627	1 784	152 159	311 426	-	473 996
Основные средства	-	-	-	-	64 792	64 792
Текущие требования по налогу на прибыль	-	3 502	-	-	-	3 502
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	4 929	4 929
Прочие активы	47 800	8 756	643	-	-	57 199
Итого активов	6 591 863	15 466	175 780	321 455	89 559	7 194 123
Обязательства						
Средства других банков	215 611	-	-	-	-	215 611
Средства клиентов	6 563 635	-	-	-	-	6 563 635
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 718	-	-	-	-	24 718
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	233	-	-	-	233
Прочие обязательства	-	53 314	4 049	-	-	57 363
Итого обязательств	6 803 964	53 547	4 049	-	-	6 861 560
Чистый разрыв ликвидности	(212 101)	(38 081)	171 731	321 455	89 559	332 563
Совокупный разрыв ликвидности	(212 101)	(250 182)	(78 451)	243 004	332 563	-

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее «до востребования», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

24.4 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Процентный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная

КИВИ Банк (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)*

маржа может также снижаться. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня процентного гэпа и контролирует их соблюдение на регулярной основе.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

31 декабря 2011 г.

	до востребования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	1 870	5 851 376	-	-	-	5 853 246
Долговые ценные бумаги	-	318 316	-	-	236 614	554 930
Кредиты клиентам	-	10 000	4 713	5 163	41 733	61 609
Итого активы	1 870	6 179 692	4 713	5 163	278 347	6 469 785
Процентные обязательства						
Средства других банков	400 187	-	-	-	-	400 187
Средства клиентов	130 209	-	-	-	-	130 209
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	50 156	-	50 156
Итого обязательства	530 396	-	-	50 156	-	580 552
Процентный разрыв за 31 декабря 2011 года	(528 526)	6 179 692	4 713	(44 993)	278 347	5 889 233

31 декабря 2010 г.

	до востребования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в других банках	1 770	5 720 916	-	-	-	-	5 722 686
Долговые ценные бумаги	-	-	-	155 776	318 220	-	473 996
Кредиты клиентам	-	1 850	1 424	22 978	10 029	-	36 281
Итого активы	1 770	5 722 766	1 424	178 754	328 249	-	6 232 963
Процентные обязательства							
Итого обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Процентный разрыв за 31 декабря 2010 года	1 770	5 722 766	1 424	178 754	328 249	-	6 232 963

В течение 2011 и 2010 годов Банк не привлекал (не размещал) средства по плавающим ставкам.

Валютный риск

КИВИ Банк (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)*

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

	31 декабря 2011 г.				Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 000 565	72 293	86 819	9 464	2 169 141
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	29 441	-	-	-	29 441
Средства в других банках	5 851 394	807	1 045	-	5 853 246
Кредиты и авансы клиентам	61 609	-	-	-	61 609
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	554 930	-	-	-	554 930
Текущие требования по налогу на прибыль	61	-	-	-	61
Отложенный налоговый актив	6 826	-	-	-	6 826
Основные средства	51 802	-	-	-	51 802
Прочие активы	118 639	-	-	-	118 639
Итого активов	8 675 267	73 100	87 864	9 464	8 845 695
Обязательства					
Средства других банков	618 642	-	-	-	618 642
Средства клиентов	7 391 351	75 928	56 365	1 343	7 524 987
Выпущенные долговые ценные бумаги	66 453	-	-	-	66 453
Текущие обязательства по налогу на прибыль	7 921	-	-	-	7 921
Прочие обязательства	207 379	-	7	-	207 386
Итого обязательств	8 291 746	75 928	56 372	1 343	8 425 389
Чистая балансовая позиция	383 521	(2 828)	31 492	8 121	420 306
Обязательства кредитного характера	140 561	-	-	-	140 561

КИВИ Банк (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2010 г.				Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	331 425	454 186	20 028	261	805 900
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	19 838	-	-	-	19 838
Средства в других банках	5 725 916	762	1 008	-	5 727 686
Кредиты и авансы клиентам	36 249	-	32	-	36 281
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	473 996	-	-	-	473 996
Текущие требования по налогу на прибыль	3 502	-	-	-	3 502
Отложенный налоговый актив	4 929	-	-	-	4 929
Основные средства	64 792	-	-	-	64 792
Прочие активы	56 558	641	-	-	57 199
Итого активов	6 717 205	455 589	21 068	261	7 194 123
Обязательства					
Средства других банков	215 611	-	-	-	215 611
Средства клиентов	6 114 518	434 037	15 066	14	6 563 635
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 718	-	-	-	24 718
Текущие обязательства по налогу на прибыль	233	-	-	-	233
Прочие обязательства	55 510	1 846	7	-	57 363
Итого обязательств	6 410 590	435 883	15 073	14	6 861 560
Чистая балансовая позиция	306 615	19 706	5 995	247	332 563
Обязательства кредитного характера	442	-	372	-	814

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение	Влияние на	Увеличение	Влияние на
	%	прибыль за год	%	прибыль за год
	2011	2011	2010	2010
Доллары США	10%	(226)	10%	1 576
Евро	10%	650	10%	20

25. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. 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.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
До 1 года	20 851	22 517
От 1 года до 5 лет	82 949	82 958
Свыше 5 лет	12 097	32 834
Итого обязательства по операционной аренде	115 897	138 309

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2011 и 2010 годов отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Финансовые гарантии предоставленные	120 000	-
Обязательства по предоставлению кредитов	20 561	814
Итого обязательства кредитного характера	140 561	814

В 2011 и 2010 годах резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на общих условиях.

При отсутствии активного рынка Банк устанавливает справедливую стоимость, используя методики оценки. Такие методики включают использование информации по последним сделкам, совершенным на рынке на общих условиях, анализ дисконтированного потока денежных средств.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Оценочная справедливая стоимость финансовых обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированным сроком погашения, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

	2011 г.	2010 г.
Материнская компания		
Средства клиентов		
остаток на 1 января	5 461 007	-
привлечено за год	522 590 637	5 461 007
возвращено за год	(521 690 313)	-
влияние курсовых разниц	(445)	-
остаток за 31 декабря	6 360 886	5 461 007
Комиссионные доходы	89 611	23 348
Выпущенные векселя		
остаток на 1 января	-	-
привлечено за год	50 503	-
возвращено за год	-	-
остаток за 31 декабря	50 503	-
Процентный расход	(156)	-
Прочие активы за 31 декабря	7 598	1 404
Прочие обязательства за 31 декабря	64	25 717
Комиссионные доходы	4 417	-
Комиссионные расходы	(448 506)	(961)
Операционные расходы	(14 545)	(55 009)
Выданные гарантии	120 000	-
Комиссионные доходы	1 124	-
Выплаченные дивиденды	(14 800)	(18 000)
Ключевой управленческий персонал Банка		
Кредиты клиентам		
остаток на 1 января	-	50 552
выдано за год	14 046	3 280
погашено за год	(8 000)	(53 828)
влияние курсовых разниц	-	(4)
остаток за 31 декабря	6 046	-
Процентный доход	199	1 293
Средства клиентов		
остаток на 1 января	7 745	44 953
привлечено за год	1 512 464	929 547
возвращено за год	(1 360 225)	(966 509)
влияние курсовых разниц	5 439	(246)

КИВИ Банк (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)*

остаток за 31 декабря	165 423	7 745
Процентный расход	-	(1 884)
Комиссионный доход	-	494
Выпущенные Банком ценные бумаги		
остаток на 1 января	24 718	-
выпущено за год	-	53 449
погашено за год	(24 718)	(28 731)
остаток за 31 декабря	-	24 718
Краткосрочные вознаграждения	18 018	24 216
Обязательства по предоставлению кредитов	550	-
Прочие связанные стороны		
Кредиты клиентам		
остаток на 1 января	39	951
выдано за год	18 590	125
погашено за год	(6 379)	(1 037)
остаток за 31 декабря	12 250	39
Процентный доход	452	31
Средства клиентов		
остаток на 1 января	22 748	1 480 149
привлечено за год	77 088	418 768 991
возвращено за год	(99 019)	(420 226 752)
влияние курсовых разниц	(316)	360
остаток за 31 декабря	501	22 748
Процентный расход	-	(6)
Комиссионные доходы	-	71 450
Комиссионные расходы	-	(10 411)
Операционные расходы	-	(89 255)
Обязательства по предоставлению кредитов	1 790	-

28. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Руководство применяет профессиональные суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения. При этом Банк оценивает свои намерения и способность удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения, он должен будет переклассифицировать всю эту категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением случаев реализации незначительных сумм инвестиций близко к сроку погашения. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не по амортизированной стоимости, и их справедливая стоимость будет за 31 декабря 2011 года уменьшена на 23 267 тыс. руб. (2010: уменьшена на 6015 тыс. руб.) в корреспонденции с фондом переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 23.

29. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 37,3% (2010: 35,2%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2011 и 2010 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 84,0% и 140,4% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

КИВИ Банк (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов следующим образом:

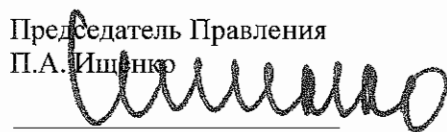
	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	370 119	370 119
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	50 187	(37 556)
Итого капитал 1-го уровня	420 306	332 563
Капитал 2-го уровня:	-	-
Итого капитал	420 306	332 563
Активы, взвешенные с учетом риска	500 658	236 866
Коэффициент достаточности капитала	84,0%	140,4%

30. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
30 марта 2012 г.

Председатель Правления
П.А. Ищенко



Главный бухгалтер
М.В. Родионова



Заверительная надпись

Итого пронумеровано и прошнуровано 52
(пятьдесят два) листа включительно.

Управляющий ИТТ  Кухаренко Е.А.

