

1. Основная деятельность Банка.

Общество с ограниченной ответственностью "БАНК ФИНИНВЕСТ" (ООО "БАНК ФИНИНВЕСТ", далее – Банк) – кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает с 1990 года на основании лицензии № 671, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

Первоначальное наименование Банка ООО "МОКРОУС-БАНК" 26.04.2005 г. было изменено в соответствии с решением общего собрания участников на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "ОБЕРЕГ". 23.03.2006 г. в соответствии с решением общего собрания участников Банк был переименован в Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Поволжье-Инвест" (ООО КБ "Поволжье-Инвест"). В 2007 году произошла смена участников Банка и в этой связи 26.11.2007 г. Банк получил свое современное наименование ООО "БАНК ФИНИНВЕСТ". В 2011 г. головной офис Банка был перенесен из г. Саратова в г. Москва. На 01.01.2012 г. участниками Банка являлись физические лица.

Основным видом деятельности Банка является проведение банковских операций на территории Российской Федерации. Данные операции включают: привлечение вкладов физических лиц, выдачу коммерческих кредитов, валютно-обменные операции, операции с ценными бумагами, а также осуществление других банковских операций и сделок, разрешенных законодательством Российской Федерации. Преимущественно банк осуществляет операции в российских рублях, но по ряду операций также работает в долларах США и евро. Основным местом ведения деятельности Банка является территория Российской Федерации.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 536 от 27.01.2005 г.).

На 01.01.2012 г. Банк был зарегистрирован по адресу: 107140, Россия, г. Москва, ул. Краснопрудная, д.3-5.

На 01.01.2012 г. в состав Банка входило 3 филиала: "Северо-Западный" с местонахождением в г. Санкт-Петербург, "Южный" в г. Ростов-на-Дону, "Приволжский" в г. Саратов, а также 14 дополнительных офисов (8 в Санкт-Петербурге и 6 в Москве).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

В течение 2011 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождается ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и сокращением темпов инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется.

Ситуация в банковском секторе в 2011 году характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики проводимые Банком России и Правительством. С 1 января 2012 года повышаются требования к капиталу банков. За 2011 год ставка рефинансирования увеличилась с 7,75% до 8,0% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций на отчетную дату составили от 4,00% до 5,50%. В стране действует система обязательного страхования вкладов, в соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Варианты развития экономических процессов и их влияние на деятельность банков могут быть различны, и руководство Банка не может в полном объеме оценить их возможное потенциальное воздействие на финансовое положение Банка. Вместе с тем, руководство Банка считает, что потоки денежных средств от операционной деятельности достаточны для финансирования текущей деятельности и выполнения долговых обязательств.

3. Основы представления отчетности.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку зданий и сооружений. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Указанные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

За период, прошедший с предыдущей отчетности Банка по МСФО, опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Организации могут досрочно применить МСФО (IFRS) 9 для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

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

Учитывая требования КИМФО (IFRIC) 2 "Долевое участие в кооперативах и подобные финансовые инструменты", уставные и добавочные капиталы Банка (созданного в форме ООО) ранее классифицировались в отчетности по МСФО как долговые обязательства по статье "Чистые активы, относимые на пайщиков".

В феврале 2009 г. Совет по МСФО опубликовал изменения, внесенные в МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" и МСФО 32, касающиеся финансовых инструментов, сходных по характеристикам с обыкновенными акциями и учитывающихся в составе финансовых обязательств. Данные изменения обязательны к применению с отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2010 г. Указанные изменения указывают на то, что отражение в финансовой отчетности по МСФО обязательств перед участниками ООО в размере чистых активов не может в полной мере раскрыть суть и характер данных финансовых инструментов. Взносы в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью по своей сути соответствуют взносам в капиталы любых иных обществ, за исключением упрощенных процедур выхода из общества. Внесенные МСФО изменения не оказывают влияния на соблюдение всех установленных в МСФО 32 требований, необходимых для классификации данных инструментов как долевых, т. е. в составе капитала. Эти критерии выполняются для большинства российских ООО, тем более для банков, поскольку Банк России устанавливает требования по величине уставного капитала.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основании данных российской бухгалтерской отчетности с использованием метода трансформации путем внесения необходимых корректировок с целью ее приведения в соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная годовая отчетность в полной мере соответствует требованиям МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и, где это требуется, скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства, приобретенные до 31 декабря 2002 г., а также взносы в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 г., корректируются путем применения к значениям первоначальной стоимости, относящимся к периоду до 31 декабря 2002 г., соответствующих коэффициентов пересчета. Прибыли или убытки, возникающие в результате последующего выбытия, определяются на основе скорректированной стоимости неденежных активов и обязательств. Начиная с 2003 года Банк не применяет МСФО 29 к текущим периодам и отражает только кумулятивное влияние инфляционных поправок, рассчитанных до 31 декабря 2002 года, на неденежные элементы финансовой отчетности.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Применяемая учетная политика во всех существенных аспектах соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

4. Принципы учетной политики.

4.1. Ключевые методы оценки.

При отражении финансовых инструментов Банк использует в разной степени и в разной комбинации различные методы оценки (признания) финансовых активов и обязательств:

А. Справедливая стоимость – представляет собой сумму денежных средств, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента. Если нет оснований полагать, что ценность использования актива существенно превышает цену его продажи, то справедливой стоимостью актива может считаться цена его продажи в краткосрочной перспективе (90 календарных дней).

При использовании справедливой стоимости:

- активы отражаются по сумме денежных средств, которые могут быть получены от продажи;
- обязательства отражаются по стоимости их погашения, которая представляет собой недисконтированную сумму денежных средств, требуемых для погашения обязательств.

Справедливая стоимость может определяться тремя различными способами:

- по данным активного рынка на конец отчетного периода без каких-либо дополнительных корректировок.
- расчетным путем, основанном на данных активного рынка, при этом возможны два способа расчета:
 - по исторической справедливой стоимости (последняя надежная сделка на открытом рынке по данному финансовому инструменту);
 - методом дисконтирования (по рыночной процентной ставке активного рынка).
- расчетным путем, не основанном на данных активного рынка.

Под активным рынком понимается рынок соответствующих финансовых инструментов, на котором в течение последних 90 календарных дней были дни, в которые совершалось 10 и более сделок с оцениваемым финансовым инструментом.

Б. Амортизированная (дисконтированная) стоимость (затраты) – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарасченные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарасченные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента — это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

При использовании метода амортизированной стоимости:

- активы отражаются по текущей стоимости, представляющей собой дисконтированную стоимость будущих поступлений денежных средств, которые должны генерировать активы в ходе нормальной деятельности Банка;
- обязательства отражаются по текущей стоимости, которая представляет собой дисконтированную стоимость будущих чистых отчислений денежных средств, которые могут быть использованы для погашения обязательств при нормальной деятельности Банка.

В. Первоначальная стоимость (фактическая стоимость приобретения).

- активы отражаются по сумме выплаченных денежных средств или их текущей стоимости, установленной по согласию сторон, достигнутому во время их приобретения;
- обязательства отражаются по сумме поступления, полученного в обмен на обязательство или в определенных обстоятельствах по сумме денежных средств, которые будут выплачены для того, чтобы выполнить обязательства при нормальном стечении обстоятельств.

Г. Текущая стоимость (восстановительная стоимость):

- активы отражаются в отчете по сумме денежных средств, которые должны быть выплачены в том случае, как, если бы этот или аналогичный ему актив был только приобретен;
- обязательства отражаются по недисконтированной сумме денежных средств, которая потребуется для того, чтобы оплатить обязательство.

Д. Балансовая стоимость – стоимость отражения активов и обязательств в отчете о финансовом положении на отчетную дату.

4.2. Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные и краткосрочные средства представляют собой статьи, которые легко могут быть конвертированы в денежные средства. Средства Банка, размещенные в других банках со сроком погашения в ближайшие 90 дней от отчетной даты приравниваются к денежным средствам по причине их возможной реализации в короткий срок и их неподверженности риску изменения своей стоимости. Исключаются из состава денежных средств суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование. Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

4.3. Обязательные резервы в Банке России.

Обязательные резервы в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

4.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк относит торговые ценные бумаги.

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у ценной бумаги есть рыночная стоимость и Банк намерен продать ее в течение 12 месяцев с момента приобретения.

Первоначально финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а затем переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке. В отсутствие биржевых котировок, а также в случае, когда закрытие имеющейся у Банка позиции, вероятно, окажет влияние на цены на рынке, справедливая стоимость определяется на основе других факторов, в том числе оценки Банком сумм, которые могут быть получены при расчетах, учитывая условия и положение на рынке в определенный период времени и уровень ликвидности ценных бумаг. Рыночная стоимость не всегда отражает сумму, которая могла бы быть получена от продажи крупного пакета ценных бумаг.

Изменения справедливой стоимости, реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражаются в отчете

о совокупном доходе за период, в котором имели место данные изменения и операции, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Купонный и процентный доходы по торговым ценным бумагам показываются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы. Полученные дивиденды отражаются в составе прочих операционных доходов.

Приобретение и продажа ценных бумаг отражаются в учете на дату перехода права собственности на них.

4.5. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и отражаются как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты. Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются в финансовой отчетности начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавшим на дату предоставления кредита. Амортизируемая стоимость кредитов рассчитывается на недисконтируемой основе по следующим кредитам:

- краткосрочным, выданным под рыночную процентную ставку;
- если дату или сумму будущего потока денег невозможно определить на отчетную дату;
- если кредит удовлетворяет одновременно трем следующим условиям:
 - выдан под рыночную процентную ставку;
 - погашается траншами либо в части процентов, либо в части процентов и основного долга ежемесячно, ежеквартально или один раз в полгода;
 - комиссии по кредиту (при их наличии) не включаются в расчет эффективной процентной ставки

Под рыночной процентной ставкой понимается, по мнению руководства Банка, наилучшая процентная ставка на отчетную дату из двух ниже перечисленных:

- процентная ставка по аналогичным финансовым инструментам, обращающимся на организованных (неорганизованных) рынках;
- процентная ставка по аналогичным финансовым инструментам, находящимся в портфеле Банка на отчетную дату или операции с которыми проводились в отчетном периоде.

Под аналогичными финансовыми инструментами понимаются финансовые инструменты одного вида (юридического оформления), номинированные (обращающиеся) в одной валюте, имеющие сопоставимый срок обращения, имеющие аналогичный кредитный риск и т.п.

Если по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) процентная ставка изменяется при изменении каких-либо внешних условий (например, ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России), то под рыночной ставкой процента понимается ставка, действующая не на дату выпуска финансового инструмента (дату выдачи кредита), а на отчетную (промежуточную отчетную) дату. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Величина резерва основывается на данных Банка по убыткам, понесенным в предыдущие годы, анализе рисков по конкретным видам активов и рисков, присущих кредитному портфелю в целом, неблагоприятных ситуаций, которые могут повлиять на способность заемщика погасить задолженность, оценочной стоимости имеющегося обеспечения и текущих экономических условий. Оценка возможных будущих убытков по кредитам и дебиторской задолженности предполагает использование профессиональных суждений и определенных допущений. Основными факторами, принимаемыми во внимание при расчете суммы резерва, являются рост, состав и качество кредитного портфеля, способность конкретных заемщиков погасить кредиты, кредитная история по отдельным кредитам, уровень просроченной ссудной задолженности, текущие экономические условия. Резервы по конкретным ссудам рассчитываются на основе детализированной оценки активов, подверженных рискам, с учетом данных о состоянии отрасли, в которой работает заемщик, уровня финансового состояния заемщика, качества обслуживания долга, других сведений о заемщике.

При определении величины резерва на возможные потери, выданные кредиты делятся на пять категорий с учетом приведенных выше факторов:

1 категория (стандартные ссуды) – отсутствие признаков обесценения. Вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю, в то же время остается потенциальный риск потерь, оцениваемый Банком в 2 %.

2 категория (нестандартные ссуды) – нет очевидных признаков обесценения, но информации для того, чтобы считать ссуду не несущей рисков, недостаточно. При этом обслуживание долга по кредиту уже произошло. Вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере 5 %.

3 категория (сомнительные ссуды) – присутствуют признаки обесценения ссуды. Вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере 20 %.

4 категория (проблемные ссуды) – явные признаки обесценения. Вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере 50 %.

5 категория (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 %) обесценение ссуды.

При определении обесценения кредитов необходимо ориентироваться на следующие факторы:

- существенное ухудшение финансового положения заемщика;
- наличие просрочки, вызванной таким ухудшением;
- предоставление заемщику льготных условий, ведущих к неполучению Банком в будущем части платежей по кредиту по сравнению с первоначальными условиями.

При этом следует учитывать, что если кредит погашается траншами и срок просрочки меньше срока одного такого транша, такая просрочка будет считаться технической и не приведет сама по себе к обесценению кредита.

В случае существенной реструктуризации кредита, на него распространяются правила параграфа AG62 руководства по применению МСФО-39. Существенной является реструктуризация, вследствие которой:

- частота потоков денежных средств в два и более раза отличается от первоначальной;
- процентная ставка и/или основной долг изменились на 10% и более.

Сумма резерва рассчитывается на основе амортизированной стоимости кредита. По сомнительным и безнадежным кредитам, по которым велика вероятность реализации обеспечения, стоимость кредита не амортизируется, а сумма резерва принимается в сумме разницы между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы обеспечения, дисконтированные с использованием первоначальной процентной ставки по кредиту.

По кредитам физическим лицам, не сгруппированным по программам кредитования, а также по дебиторской задолженности, отнесенной к категории кредитной, сумма резерва приравнивается к резерву для стандартных ссуд.

По кредитам, сгруппированным в пулы (таким, как кредиты по программам кредитования физических лиц) сумма резерва принимается в размере оценочных потерь, представляющих собой размер просроченной задолженности по кредитам, отнесенным к каждому отдельному пулу на отчетную дату, но не менее 2 %.

Сумма резерва корректируется с учетом изменения амортизированной стоимости кредитов и изменения уровня риска по кредитам. Изменение резервов на возможные потери по ссудной задолженности относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в отчете о финансовом положении кредиты, предоставленные клиентам, уменьшены на величину созданных резервов.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Банк полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки большие по сравнению с созданным резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Для списания отдельных категорий кредитов необходимо наличие процессуальных документов. Восстановление ранее списанных сумм относится на доходы.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или региональных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

4.6. Учетные векселя.

Приобретенные векселя включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты банкам или кредиты и дебиторскую задолженность в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Учетные векселя Банк классифицирует в категорию "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если выполняются следующие условия:

- вексель приобретен с целью перепродажи в течение 12 месяцев с момента приобретения;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством;
- аналогичные векселя обращаются на активном вексельном рынке.

Учетные векселя классифицируются в категорию "Финансовые активы, удерживаемые до погашения", если выполняются следующие условия:

- вексель куплен для удержания до погашения;
- аналогичные векселя обращаются на активном вексельном рынке.

Учетные векселя классифицируются в категорию "Кредиты и дебиторская задолженность" при выполнении следующих условий:

- вексель куплен для удержания до погашения;
- аналогичные векселя не обращаются на активном вексельном рынке.

Во всех остальных случаях учетные векселя классифицируются в категорию "Финансовые активы для продажи".

4.7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В эту категорию также относятся ипотечные кредиты населению, выдаваемые в целях их дальнейшей перепродажи при условии группировки таких кредитов в отдельную категорию (программу, пул). Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке) и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые не имеют независимой котировки, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на информации о сделках по продаже аналогичных долевых ценных бумаг несвязанными третьими сторонами, с учетом прочей информации, такой как расчет дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации о компании, а также на основании применения различных методов оценки. Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на капитале Банка в периоде, в котором они возникли. Купонный и процентный доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы. Полученные дивиденды учитываются в состав прочих операционных доходов.

Сделки по приобретению и продаже финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату осуществления сделки, т.е. на дату когда Банк принимает на себя обязательства по продаже или покупке актива. Все прочие сделки по приобретению и продаже отражаются как операции с производными финансовыми инструментами до даты осуществления расчетов.

4.8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Данная категория финансовых активов включает долговые ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в Отчете о совокупном доходе как процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив.

4.9. Основные средства.

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Остальные классы основных средств оцениваются по стоимости приобретения, скорректированной до покупательной способности рубля на 01.01.2003 г. (инфлирование), за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Инфлирование производится на основе базового индекса потребительских цен для основных средств, приобретенных до 01.01.2003 г. При расчете величины инфлирования по каждому отдельному объекту основных средств, применяется индекс инфлирования на конец месяца приобретения данного объекта.

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования. Ликвидационная стоимость основных средств в целях составления финансовой отчетности принимается равной нулю.

Здания и сооружения Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств и производится не реже одного раза в 3 года. Переоценка осуществляется на основе оценки, выполненной профессиональным оценщиком. Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства участников, представляет собой разницу между балансовой стоимостью основных средств, скорректированной с учетом изменения покупательной способности рубля, и их рыночной стоимостью. Он относится непосредственно на нераспределенную прибыль / накопленный дефицит после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по себестоимости за вычетом резерва под обесценение (где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Земельные участки учитываются по себестоимости, имеют неограниченный срок службы и не подлежат амортизации.

Выбытие основных средств учитывается по их балансовой стоимости. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

4.10. Амортизация.

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

	Срок полезного использования	Ставки амортизации
Здания и сооружения	50 – 60 лет	2 %
Мебель и конструкции	10 – 12 лет	10 %
Автотранспорт	5 – 7 лет	20 %
Прочие основные средства	4 – 6 лет	25 %

Амортизация начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию основного средства. Амортизационные отчисления отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов.

4.11. Активы, находящиеся на хранении

Данные активы не отражаются в составе отчета о финансовом положении Банка, так как они не являются активами Банка. Состав активов, находящихся в Банке на хранении, раскрывается в Примечаниях к финансовой отчетности.

4.12. Нематериальные активы

Нематериальные активы включают лицензии, товарные знаки и компьютерное программное обеспечение. Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценивания. Амортизация начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов обычно составляет 1-10 лет.

4.13. Средства банков и клиентов.

Средства банков и клиентов первоначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной по методу эффективной доходности. Если срок погашения не фиксирован, оценка производится по себестоимости. Средства банков и клиентов отражаются без учета резерва под обесценение.

4.14. Выпущенные долговые ценные бумаги.

К выпущенным долговым ценным бумагам относятся выпущенные Банком векселя, депозитные сертификаты и облигации. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств или справедливую стоимость полученного имущества за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной доходности. Любая разница между чистыми поступлениями и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности. Если банк приобретает собственные выпущенные долговые бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью и уплаченной суммой отражается в составе чистых процентных доходов.

4.15. Условные обязательства кредитного характера.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче кредитов, гарантий и аккредитивов. Банк создает резервы под условные обязательства кредитного характера в размере, соответствующем размеру резерва по стандартным ссудам. При этом под выданные гарантии резерв создается только в случае признания их "вероятными к взысканию". Если гарантии признаны "возможными к взысканию", информация о них указывается в Примечании к отчетности, но резерв не создается. Если гарантии признаны "маловероятными к взысканию", информация о них в целях настоящей отчетности не представляется.

4.16. Уставный капитал.

Уставный капитал отражается по скорректированной стоимости. Внешние расходы, которые могут быть непосредственно отнесены на увеличения уставного капитала, кроме случаев слияния компаний, вычитаются из величины уставного капитала без учета всех уплаченных налогов на прибыль.

В случае, если Банк выкупает доли в уставном капитале, собственные средства участников уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственные средства участников.

4.17. Дивиденды.

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

4.18. Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражаются расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогообложению в отчете о совокупном доходе за год включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета о финансовом положении. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с настоящей финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства 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.

4.19. Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начислений с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения актива/выпуска обязательства. Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период.

Наращенные процентные доходы и наращения процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги.

4.20. Переоценка иностранной валюты.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России на дату операции. Курсовая разница, возникшая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте включается в отчет о совокупном доходе по официальному курсу Банка России, действовавшему на дату проведения операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в Российские рубли по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

4.21. Производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, валютные свопы, опционы и другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток и доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющихся в наличии для продажи, в отчете о совокупном доходе в зависимости от типа сделки.

4.22. Учет влияния инфляции.

До 31 декабря 2002 года в российской экономике имела место гиперинфляция, в связи с чем Банк применял МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

4.23. Расходы на содержание персонала.

Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и отражаются как расходы на содержание персонала в составе административных и прочих операционных расходов.

4.24. Отчетность по сегментам.

Отчетность по сегментам составляется Банком в случае, когда в отчетном периоде его ценные бумаги имели свободное обращение на организованном рынке ценных бумаг, а также когда Банк находится в процессе выпуска долевых или долговых ценных бумаг на организованный рынок ценных бумаг.

4.25. События после отчетной даты.

При получении после отчетной даты Банком новой информации о хозяйственных условиях, существовавших в отчетном периоде, Банк обновляет данные об этих условиях с учетом полученных сведений в случае, если указанные события носят существенный характер и могут оказать влияние на данные финансовой отчетности и если они имеют место в период между отчетной датой и датой подписания финансовой отчетности к выпуску.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	891,948	788,316
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	170,417	390,715
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	597,191	1,313,136
- других стран	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	1,659,556	2,492,167

Денежных средств, использование которых ограничено, не имелось.

Анализ денежных средств по структуре валют представлен в Примечании 22.

6. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Корпоративные кредиты	4,638,610	4,086,453
Кредитование малого бизнеса	-	-
Кредиты физическим лицам	1,649,890	1,797,096
Дебиторская задолженность	3,208,641	-
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение	9,497,141	5,883,549
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(454,041)	(395,759)
Итого ссуд и дебиторской задолженности	9,043,100	5,487,790

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

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января отчетного года	395,759	359,817	-	35,942	-
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности в течение года	58,282	(96,296)	-	(2,229)	156,807
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Восстановление ссуд и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного года	454,041	263,521	-	33,713	156,807

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

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января отчетного года	54,309	43,685	5,744	4,880	-
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности в течение года	341,450	316,132	(5,744)	31,062	-
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Восстановление ссуд и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного года	395,759	359,817	-	35,942	-

ООО "БАНК ФИНИВЕСТ"

Примечания к финансовой отчетности – за 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Далее представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

отрасли	2011		2010	
	сумма	доля	сумма	доля
- промышленность	2,684	0%	1,163	0%
- строительство	2,208,044	24%	758,268	14%
- телекоммуникации	-	0%	1,900	0%
- транспорт	151	0%	-	0%
- финансовая и страховая деятельность	683,067	7%	6,842	0%
- торговля	3,905,215	43%	2,957,418	54%
- малый бизнес	-	0%	-	-
- население	1,614,582	18%	1,761,154	32%
- прочее	649,357	7%	1,045	0%
Итого ссуд и дебиторской задолженности	9,043,100	100%	5,487,790	100%

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

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	9,401,743	4,545,972	-	1,647,130	3,208,641
- пролонгированные в отчетном году	-	-	-	-	-
Итого текущих и не обесцененных	9,401,743	4,545,972	-	1,647,130	3,208,641
Индивидуально обесцененные	95,398	92,638	-	2,760	-
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	9,497,141	4,638,610	-	1,649,890	3,208,641
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(454,041)	(263,521)	-	(33,713)	(156,807)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	9,043,100	4,375,089	-	1,616,177	3,051,834

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

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	5,788,151	3,993,815	-	1,794,336	-
- пролонгированные в отчетном году	-	-	-	-	-
Итого текущих и не обесцененных	5,788,151	3,993,815	-	1,794,336	-
Индивидуально обесцененные	95,398	92,638	-	2,760	-
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	5,883,549	4,086,453	-	1,797,096	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(395,759)	(359,817)	-	(35,942)	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5,487,790	3,726,636	-	1,761,154	-

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

ООО "БАНК ФИНИВЕСТ"

Примечания к финансовой отчетности – за 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

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

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Кредиты, не обеспеченные активами	8,427,028	3,990,796	-	1,384,398	3,051,834
Обеспеченные кредиты, всего	616,072	384,293	-	231,779	-
- недвижимым имуществом	-	-	-	-	-
- ценными бумагами	284,745	284,745	-	-	-
- прочими активами	331,327	99,548	-	231,779	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	9,043,100	4,375,089	-	1,616,177	3,051,834

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

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Кредиты, не обеспеченные активами	4,875,300	3,180,151	-	1,695,149	-
Обеспеченные кредиты, всего	612,490	546,485	-	66,005	-
- недвижимым имуществом	-	-	-	-	-
- ценными бумагами	6,692	-	-	6,692	-
- прочими активами	605,798	546,485	-	59,313	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5,487,790	3,726,636	-	1,761,154	-

Ниже представлена стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Справедливая стоимость обеспечения:					
- недвижимого имущества	-	-	-	-	-
- ценных бумаг	565,000	565,000	-	-	-
- прочих активов	417,096	417,854	-	141,242	-
Итого справедливая стоимость обеспечения	1,124,096	982,854	-	141,242	-

Ниже представлена стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Справедливая стоимость обеспечения:					
- недвижимого имущества	-	-	-	-	-
- ценных бумаг	10,610	-	-	10,610	-
- прочих активов	1,052,760	931,137	-	121,623	-
Итого справедливая стоимость обеспечения	1,063,370	931,137	-	132,233	-

На конец отчетного периода 31 декабря 2011 г. Банк имеет 583 заемщика и крупных дебитора (2010 г.: 371). Кредиты, выданные десяти крупнейшим заемщикам Банка, составляют общую сумму 2 840 985 тыс. руб. (в 2010 г.: 2 045 392 тыс. руб.) или 31,4 % от кредитного портфеля (в 2010 г.: 37,3%).

См. Примечание 25 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

Банк имеет ряд кредитов, предоставленных связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 26.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
- Российские государственные облигации	-	-
- Корпоративные облигации	-	-
- Векселя	-	-
- Закладные к продаже	180,048	-
Итого долговых ценных бумаг	180,048	-
- Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	-	-
- Долевые ценные бумаги, не имеющие котировки	-	-
Итого долевых ценных бумаг	-	-
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся для продажи	(3,601)	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	176,447	-

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2011	2010
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-	-
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	208,121	-
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(28,073)	-
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся для продажи	(3,601)	-
Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	176,447	-

Портфель финансовых активов для продажи представлен залковыми по ипотечным кредитам, рефинансируемым Агентству по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК).

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании данного фактора ниже приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	ВСЕГО	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Векселя	Закладные к продаже
Текущие не обесцененные	180,048	-	-	-	180,048
Индивидуально обесцененные	-	-	-	-	-
Прочие долговые финансовые активы	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение	(3,601)	-	-	-	(3,601)
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	176,447	-	-	-	176,447

Банк не имеет финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, выпущенных связанными сторонами.

См. Примечание 25 в отношении информации о справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

ООО "БАНК ФИНИВЕСТ"

Примечания к финансовой отчетности – за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

8. Основные средства

	Здания и сооружения	Мебель и конструкции	Транспорт	Офисное и прочее оборудование	Прочее	Всего
Стоимость на 1 января 2010 г.	80,849	4,545	1,074	18,470	1,925	106,863
Накопленная амортизация	-	(250)	(90)	(3,121)	-	(3,461)
Балансовая стоимость на 1 января 2010 г.	80,849	4,295	984	15,349	1,925	103,402
- поступления	-	8,724	4,061	13,341	1,496,693	1,522,819
- выбытия	-	-	-	(141)	(1,926)	(2,067)
- реклассификация	-	-	-	-	-	-
- амортизация	(1,617)	(1,185)	(560)	(5,978)	-	(9,340)
- переоценка стоимости ОС	-	-	-	-	-	-
- переоценка амортизации	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 г.	79,232	11,834	4,485	22,571	1,496,692	1,614,814
Стоимость на 31 декабря 2010 г.	80,849	13,269	5,135	31,670	1,496,692	1,627,615
Накопленная амортизация	(1,617)	(1,435)	(650)	(9,099)	-	(12,801)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 г.	79,232	11,834	4,485	22,571	1,496,692	1,614,814
- поступления	610,349	9,847	1,124	13,471	2,309	637,100
- выбытия	-	(1,308)	-	(3,483)	(519,079)	(523,870)
- реклассификация	-	-	-	-	-	-
- амортизация	(2,634)	(1,853)	(1,140)	(7,489)	-	(13,116)
- переоценка стоимости ОС	-	-	-	-	-	-
- переоценка амортизации	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 г.	686,947	18,520	4,469	25,070	979,922	1,714,928
Стоимость на 31 декабря 2011 г.	691,198	21,808	6,259	41,658	979,922	1,740,845
Накопленная амортизация	(4,251)	(3,288)	(1,790)	(16,588)	-	(25,917)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 г.	686,947	18,520	4,469	25,070	979,922	1,714,928

В составе прочих основных средств существенную долю занимают объекты незавершенного строительства, в основном представляющие собой вложения в строительство и переоборудование помещений Банка. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

По мнению Банка ликвидационная стоимость основных средств незначительна.

По мнению Банка возмещаемая стоимость основных средств незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Основные средства в залог третьим сторонам не передавались.

9. Нематериальные активы

	2011	2010
Товарные знаки	739	391
Программное обеспечение	-	-
Амортизация	(32)	(9)
Итого прочих активов	707	382

Нематериальные активы представлены вложениями в приобретение товарного знака Банка и товарных знаков банковских продуктов, разработанных Банком.

ООО "БАНК ФИНИВЕСТ"

Примечания к финансовой отчетности – за 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

10. Прочие активы

	2011	2010
Незавершенные расчеты	32,432	80,011
Расчеты с биржами	29,848	200,064
Предоплата по налогам и сборам	499	311
Расчеты по оплате труда	-	-
Материалы, инвентарь	2,130	2,488
Расчеты по операциям с ценными бумагами	10,730	-
Прочее	15,606	17,072
Итого прочих активов	91,245	299,946

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 22.

На конец отчетного периода 31 декабря 2011 г. Банк не имеет активов связанных сторон (см. Примечание 26).

11. Средства других банков

	2011	2010
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	-
Краткосрочные депозиты других банков	500,041	-
Просроченные привлеченные средства банков	-	-
Итого средств других банков	500,041	-

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

12. Средства клиентов

	2011	2010
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.	1	4
- текущие / расчетные счета	1	4
- срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица всего, в т.ч.	467,547	693,389
- текущие / расчетные счета	447,413	693,389
- срочные депозиты	20,134	-
Физические лица всего, в т.ч.	9,952,667	7,598,797
- текущие счета / вклады до востребования	192,403	75,142
- срочные вклады	9,760,264	7,523,655
Прочие	133,052	175
Итого средств клиентов	10,553,267	8,292,365

В число государственных и муниципальных организаций не входят принадлежащие государству и муниципальным образованиям коммерческие предприятия.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
отрасли	сумма	доля	сумма	доля
- промышленность, строительство, торговля	396,046	3,8%	664,206	8,0%
- финансовая и страховая деятельность	69,482	0,7%	141	0,0%
- малый бизнес	28,516	0,3%	9,824	0,1%
- частные лица	9,924,153	94,0%	7,588,960	91,5%
- прочее	135,070	1,3%	29,234	0,4%
Итого средств клиентов	10,553,267	100%	8,292,365	100,0%

За 31 декабря 2011 года Банк имел 44 клиентов с остатками свыше 5 млн.руб. (2010 г.: 9). Общая сумма остатков этих клиентов составляла 517 413 тыс. руб. (2010 г.: 622 536 тыс. руб.), или 4,9% от средств клиентов (2010 г.: 7,5%). См. Примечание 25 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация представлена в Примечании 26.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Векселя	374,389	64,008
Депозитные и сберегательные сертификаты	-	-
Облигации	-	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	374,389	64,008

См. Примечание 25 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

За 31 декабря 2011 года выпущенных долговых ценных бумаг, удерживаемых связанными сторонами, не было (см. Примечание 26).

14. Прочие обязательства

	2011	2010
Расчеты Агентством по страхованию вкладов	9,111	6,263
Расчеты с прочими кредиторами	116	-
Налоги и сборы к уплате за исключением налога на прибыль	9,705	4,584
Расходы по выплате вознаграждения персоналу	-	420
Незавершенные расчеты с поставщиками и подрядчиками	1,605	1,033
Резерв по оценочным обязательствам	307	904
Доходы будущих периодов	903	8,046
Прочее	3,929	2,443
Итого прочих обязательств	25,676	23,693

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	2011	2010
Резерв по оценочным обязательствам на 1 января отчетного года	904	25
Создание резерва в течение отчетного периода	42,462	26,943
Использование резерва	-	-
Восстановление неиспользуемых резервов	(43,059)	(26,064)
Резерв по оценочным обязательствам за 31 декабря отчетного года	307	904

Анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 22.

Банк имеет ряд прочих обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 26.

15. Уставный капитал

	Стоимость долей участия	Доли, выкупленные у участников	ИТОГО
На 1 января 2010 года	120,000	-	120,000
Доли участия пайщиков в уставном капитале	-	-	-
Доли, выкупленные у участников	-	-	-
За 31 декабря 2010 года	120,000	-	120,000
Доли участия пайщиков в уставном капитале	-	-	-
Доли, выкупленные у участников	-	-	-
За 31 декабря 2011 года	120,000	-	120,000

Уставный капитал сформирован за счет взносов акционеров Банка, начиная с 2007 г и на конец отчетного периода 31 декабря 2011 г. составляет 120 000 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2011 года уставный капитал Банка был полностью оплачен.

Дивиденды в 2011 году не выплачивались.

16. Прочие компоненты совокупного дохода

	Фонды переоценки		Прочее	Итого прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога
	Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Основных средств		
На 1 января 2010 года	-	52,849	-	52,849
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-	-	-
Переоценка (Обесценение) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-
Прочие компоненты совокупного дохода	-	-	-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	-	-	-
За 31 декабря 2010 года	-	52,849	-	52,849
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-	-	-
Переоценка (Обесценение) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-
Прочие компоненты совокупного дохода	-	-	-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	-	-	-
За 31 декабря 2011 года	-	52,849	-	52,849

17. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
- кредиты и дебиторская задолженность (не обесцененные)	1,289,502	576,513
- проценты по обесцененным кредитам	2,806	3,097
- средства в других банках	4,015	3,240
- средства в Банке России	-	6,043
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22,440	-
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103,416	-
- корреспондентские счета в других банках	970	541
- прочее	2,962	435
Итого процентных доходов	1,426,111	589,869
Процентные расходы		
- срочные депозиты юридических лиц	(134)	-
- выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(19,226)	(12)
- срочные вклады физических лиц	(932,063)	(548,843)
- срочные депозиты банков	(155)	-
- текущие / расчетные счета	(4,884)	(1,569)
- средства, привлеченные от Банка России	-	-
- прочее	(24)	-
Итого процентных расходов	(956,286)	(550,424)
Чистые процентные доходы	469,825	39,445

18. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
- комиссия за открытие и ведение счетов	4,709	2,154
- комиссия по расчетным и кассовым операциям	32,041	17,154
- комиссия по переводам денежных средств	8,955	5,544
- комиссия по обслуживанию банковских карт	3,359	1,883
- комиссия по операциям с валютными ценностями	-	114
- комиссия по выданным гарантиям	1,436	253,717
- прочее	2,295	1,035
Итого комиссионных доходов	52,795	281,601
Комиссионные расходы		
- комиссия по расчетным операциям и ведению счетов	(1,801)	(1,177)
- комиссия по кассовым операциям	(1,637)	(1,661)
- комиссия по переводам денежных средств	(2,655)	(1,292)
- комиссия по обслуживанию банковских карт	(3,213)	(1,681)
- комиссия по операциям с валютными ценностями	(143)	(499)
- прочее	(2)	(25)
Итого комиссионных расходов	(9,451)	(6,335)
Чистый комиссионный доход	43,344	275,266

19. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Доходы от сдачи имущества в аренду	98	350
Доходы от сдачи в аренду сейфов	1,289	-
Доходы от безвозмездно полученного имущества	-	1,493,535
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	-	77,131
Полученные штрафы и пени	188,264	92,457
Прочее	182	169
Итого прочих операционных доходов	189,833	1,663,642

20. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Расходы на персонал	(247,929)	(179,331)
Амортизация основных средств	(13,117)	(9,340)
Операционная аренда	(155,939)	(90,015)
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	(37,205)	(27,493)
Профессиональные услуги (охрана, связь и т.п.)	(50,386)	(33,534)
Реклама и маркетинг	(26,799)	(5,937)
Организационные и управленческие расходы	(68,543)	(42,677)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(46,966)	(13,248)
Расходы на благотворительность	(2,750)	(804)
Прочее	(15,847)	(9,950)
Итого операционных расходов	(665,481)	(412,329)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законом взносы в фонд социального страхования РФ и пенсионный фонд РФ, которые в 2011 г. составили 53 206 тыс. руб. (2010 г.: 28 658 тыс. руб.).

Расходы на профессиональные услуги в 2010 г. состояли из расходов на охрану в сумме 37 103 тыс. руб. (2010 г.: 25 112 тыс. руб.) и на услуги связи, обслуживание телекоммуникационных и информационных систем в сумме 13 283 тыс. руб. (2010 г.: 8 422 тыс. руб.).

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	(20,588)	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	16,687	(16,687)
- влиянием от увеличения / (уменьшения) ставок налогообложения	-	-
Отложенное налогообложение, учтенное непосредственно в собственных средствах / (дефиците собственных средств) акционеров	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	(3,901)	(16,687)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 24% (2010 г.: 24%). Взаимосвязь между фактическим налогом на прибыль и налогом, рассчитанным на основе ставки, утвержденной законодательством, может быть представлена следующим образом:

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	8,839	1,372,414
Теоретические налоговые отчисления по ставке 24%	(2,121)	(329,379)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению	-	312,692
- расходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
Использование налогового убытка прошлых периодов	-	-
Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
Воздействие изменения ставки налогообложения	-	-
Прочее	(1,780)	-
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	(3,901)	(16,687)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 24 % (2010 г.: 24%).

	2011	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Резерв под обесценение	8,538	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	-	-
Основные средства	-	-
Наращенные доходы и расходы	48,964	22,463
Прочее	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	57,502	22,463
Не отраженный в отчетности отложенный налоговый актив	22,584	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	34,918	22,463
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Резерв под обесценение	-	(20,747)
Основные средства	-	-
Наращенные доходы и расходы	(34,918)	(18,403)
Прочее	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(34,918)	(39,150)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	-	(16,687)

22. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и правовых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Кредитный риск.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на группы связанных заемщиков в зависимости от отраслевой принадлежности заемщиков, их форм собственности, территориального расположения, по отдельным заемщикам, а также по видам кредитования.

Среди применяемых методов управления кредитным риском Банк использует:

- отказ от выдачи необеспеченных кредитов: при приеме залога его оценка принимается с достаточным дисконтом, гарантирующем обеспечение суммы кредита, процентов, расходов по реализации залога, размер дисконтирования залога определяется индивидуально по каждой ссуде;
- использование гарантий (поручительств) в качестве дополнительной меры страхования риска по выдаваемым кредитам;
- отказ от концентрации кредитов в определенных отраслях или фирмах, испытывающих проблемы в своей деятельности;
- осуществление контрольных проверок целевого использования ссуд и сохранности обеспечения по ним.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений Банка составляют регулярные отчеты о финансовом состоянии заемщиков на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиентов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им. Руководство Банка осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными и обесцененными кредитами.

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

Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам и производным финансовым инструментам. Основной целью управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

ООО "БАНК ФИНИНВЕСТ"

Примечания к финансовой отчетности – за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и контролирует соблюдение установленных лимитов на ежедневной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ эффективных средних процентных ставок:

	2011			2010		
	рубли	Доллары США	Евро	рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	16,4%	16,5%	13,4%	17,3%	14,0%	16,9%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,6%	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов						
- текущие/расчетные счета	-	-	-	-	-	-
- депозиты корпоративных клиентов	7,8%	-	-	-	-	-
- вклады населения	10,0%	5,5%	5,0%	9,0%	6,5%	6,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,4%	-	-	0,1%	-	-

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	рубли	Доллары США	Евро	прочие валюты	Итого
Активы					
- Денежные средства и их эквиваленты	1,464,710	90,793	104,053	-	1,659,556
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	320,349	-	-	-	320,349
- Кредиты и дебиторская задолженность	7,766,208	510,888	766,004	-	9,043,100
- Финансовые активы для продажи	176,447	-	-	-	176,447
- Основные средства	1,714,928	-	-	-	1,714,928
- Нематериальные активы	707	-	-	-	707
- Текущее требование по налогу на прибыль	17,407	-	-	-	17,407
- Прочие активы	71,225	16,645	3,375	-	91,245
Итого активов	11,531,981	618,326	873,432	-	13,023,739
Обязательства					
- Средства других банков	500,041	-	-	-	500,041
- Средства клиентов	9,011,560	638,771	902,936	-	10,553,267
- Выпущенные долговые ценные бумаги	374,389	-	-	-	374,389
- Текущее обязательство по налогу на прибыль	2,078	-	-	-	2,078
- Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
- Прочие обязательства	24,614	1,062	-	-	25,676
Итого обязательств	9,912,682	639,833	902,936	-	11,455,451
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011 г.	1,619,299	(21,507)	(29,504)	-	1,568,288
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2010 г.	1,623,976	2,132	(62,758)	-	1,563,350

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

ООО "БАНК ФИНИНВЕСТ"

Примечания к финансовой отчетности – за 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Прочий ценовой риск.

Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, выплатам по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2011 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 3 лет	более 3 лет	с неопределенным сроком	Всего
Активы							
- Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1,659,556	1,659,556
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	320,349	320,349
- Средства в других банках	-	-	-	-	-	-	-
- Кредиты и дебиторская задолженность	372	2,933,706	519,783	1,314,895	4,153,395	120,949	9,043,100
- Финансовые активы для продажи	-	-	-	176,447	-	-	176,447
- Основные средства	-	-	-	-	-	1,714,928	1,714,928
- Нематериальные активы	-	-	-	-	-	707	707
- Текущее требование по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	17,407	17,407
- Прочие активы	-	-	-	-	-	91,245	91,245
Итого активов	372	2,933,706	519,783	1,491,342	4,153,395	3,925,141	13,023,739
Обязательства							
- Средства других банков	500,041	-	-	-	-	-	500,041
- Средства клиентов	2,000	227,583	828,113	8,724,645	16	770,910	10,553,267
- Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	374,389	-	374,389
- Текущее обязат-во по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	2,078	2,078
- Отложенное налоговое обязат-во	-	-	-	-	-	-	-
- Прочие обязательства	-	-	-	-	-	25,676	25,676
Итого обязательств	502,041	227,583	828,113	8,724,645	374,405	798,664	11,455,451
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 г.	(501,669)	2,706,124	(308,330)	(7,233,303)	3,778,990	3,126,477	1,568,288
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 г.	(623)	(359,927)	310,528	(5,624,338)	3,508,112	3,729,598	1,563,350

Просроченные обязательства по кредитам относятся в колонку "С неопределенным сроком". Также в эту колонку относятся активы и обязательства, не имеющие контрактных сроков (денежные средства, расчетные счета, прочие активы и обязательства). Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на часть начисленных процентов.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск

понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, депозитов юридических лиц и межбанковских кредитов, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка в результате несоответствия сроков привлечения пассивов и сроков размещения активов, Банк принимает меры по увеличению ликвидных активов на конкретную отчетную дату, прежде всего за счет увеличения остатков на корреспондентских счетах. При этом, Банка принимает меры по реструктуризации активов и пассивов для достижения соответствия сроков размещения и привлечения.

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

Операционный риск.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых со своими контрагентами.

23. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере не ниже 8% в соответствии с Базельским соглашением по капиталу.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, за подписью Председателя Правления и Главного бухгалтера Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2011	2010
Капитал банка по российскому законодательству		
Основной капитал	1,511,727	1,452,829
Дополнительный капитал	52,849	52,849
- в том числе субординированные депозиты	-	-
Вычеты из капитала	(146,713)	(108,603)
Итого нормативного капитала	1,417,863	1,397,075

Взаимосвязь показателей собственных средств (капитала) и прибыли, рассчитанных в соответствии с требованиями российского законодательства с соответствующими показателями, полученными по Международным стандартам финансовой отчетности, представлена ниже:

	2011		2010	
	Собственные средства (капитал)	Прибыль	Собственные средства (капитал)	Прибыль
По данным российского учета	1,579,962	64,876	1,515,086	1,282,437
Чистый эффект наращенных процентных доходов и расходов	(4,890)	(7,987)	3,097	2,358
Чистый эффект наращенных операционных доходов и расходов	-	613	(613)	(613)
Расходы по созданию резервов	(12,481)	(72,195)	59,714	86,022
Амортизация основных средств	5,492	2,739	2,753	2,210
Отложенное налогообложение	-	16,687	(16,687)	(16,687)
По Международным стандартам финансовой отчетности	1,568,083	4,733	1,563,350	1,355,727

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения в размере 10% (для размера капитала Банка на конец отчетного периода 31 декабря 2011 г.). Норматив достаточности (Н1) Банка за 31 декабря 2011 года составил 12,1% (2010 г.: 17,4%).

В течение отчетного года Банк соблюдал все внешние требования к уровню достаточности капитала.

24. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

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

Налоговое законодательство.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

В то же время, ввиду наличия в российском налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка Банком фактов хозяйственной деятельности 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 штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года после отчетной даты.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, овердрафтов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как обязательства Банка по предоставлению кредитов обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию за 31 декабря 2011 года банком была выдана долгосрочная гарантия своему клиенту на выполнение его договорных обязательств. Данная гарантия была отнесена к разряду "возможных к взысканию" (с вероятностью от 20 до 50%), вследствие чего она в данной отчетности не представлена.

Обязательства кредитного характера Банка за 31 декабря соответствующего года составляли:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	15,370	45,160
Гарантии выданные	-	23
Резерв по обязательствам кредитного характера	(307)	(904)
Итого обязательств кредитного характера	15,063	44,279

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 15 063 тыс. руб. (2010 г.: 44 279 тыс. руб.).

ООО "БАНК ФИНИНВЕСТ"

Примечания к финансовой отчетности – за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2011	2010
Рубли	15,063	44,279
Доллары США	-	-
Евро	-	-
Прочие валюты	-	-
Итого обязательств кредитного характера	15,063	44,279

Обязательства по операционной аренде.

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

	2011	2010
Менее 1 года	275,521	146,110
От 1 до 5 лет	-	-
После 5 лет	-	-
Итого активов на хранении	275,521	146,110

Заложенные активы.

По состоянию на отчетную дату банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы в Банке России на сумму 320 349 тыс. руб. (2010 г.: 53 869 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Активы, находящиеся на хранении.

Активы на хранении включают следующие категории:

	2011	2010
Акции	-	-
Векселя	629,000	64,000
Прочее	-	-
Итого активов на хранении	629,000	64,000

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако, не смотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях, принимая во внимание существующий объем операций на российских финансовых рынках. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию, а для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применяет профессиональные суждения.

Банк не считает практичным рассчитывать оценочную справедливую стоимость кредитов клиентам и срочных депозитов. Эти инструменты в настоящее время не используются в торгах на российских финансовых рынках, в связи с чем невозможно получить объективную оценку справедливой стоимости инструмента. Нестабильность процентных ставок и обменных курсов в значительной степени воздействует на справедливую стоимость финансовых инструментов. Учитывая вышесказанное, Банк не считает, что объективная база для оценки справедливой стоимости кредитов клиентам и срочных депозитов может быть получена с достаточной степенью надежности для обеспечения пользователей значимой информацией.

Для расчета справедливой стоимости других финансовых инструментов Банка применяются следующие методы и допущения.

Финансовые активы.

Для денежных активов справедливая стоимость приблизительно равна балансовой.

Справедливая стоимость ряда финансовых активов, учтенных по первоначальной стоимости, включая краткосрочные средства, средства в банках и прочие краткосрочные финансовые активы, приблизительно равна балансовой ввиду их краткосрочного характера.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется по их рыночной стоимости. Ценные бумаги, не имеющие рыночных котировок, оцениваются Банком с учетом таких методов, как дисконтирование денежных потоков и финансовой информации о сделках с этими ценными бумагами.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий и, следовательно, кредиты клиентам могут рассматриваться в целях составления настоящей финансовой отчетности как размещенные по процентным ставкам, приближенным к рыночным.

Финансовые активы отражаются в отчетности за вычетом резерва под обесценение за исключением финансовых активов, отражаемых в отчетности по справедливой стоимости.

Финансовые обязательства.

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Градации справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов градируется Банком по следующим трем уровням:

1-й уровень. Справедливая стоимость определена по данным активного рынка на конец отчетного периода без каких-либо дополнительных корректировок.

2-й уровень. Справедливая стоимость определена расчетным путем, основанном на данных активного рынка. При этом возможны два способа расчета:

- по исторической справедливой стоимости (последняя надежная сделка на открытом рынке по данному финансовому инструменту);
- методом дисконтирования (по рыночной процентной ставке активного рынка).

3-й уровень. Справедливая стоимость определена расчетным путем, не основанном на данных активного рынка.

ООО "БАНК ФИНИВЕСТ"

Примечания к финансовой отчетности – за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2011 г.

	Справедливая стоимость			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	1-й уровень рыночные котировки	2-й уровень определена расчетным путем, основанном на данных активного рынка	3-й уровень определена расчетным путем, не основанном на данных активного рынка		
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1,859,556	1,659,556	1,659,556
- наличные средства	-	-	891,948		
- остатки по счетам в Банке России	-	-	170,417		
- корреспондентские счета в других банках	-	-	597,191		
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	9,043,100	9,043,100	9,043,100
- корпоративные кредиты	-	-	4,376,684		
- кредиты малому бизнесу	-	-	-		
- кредиты физическим лицам	-	-	1,614,582		
- дебиторская задолженность	-	-	3,051,834		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	176,447	176,447	176,447
- российские государственные облигации	-	-	-		
- корпоративные облигации	-	-	-		
- векселя	-	-	-		
- закладные к продаже	-	-	176,447		
Итого финансовых активов	-	-	10,879,103	10,879,103	10,879,103
Финансовые обязательства					
Средства других банков	-	-	500,041	500,041	500,041
- корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	-	500,041		
- краткосрочные депозиты других банков	-	-	-		
- просроченные привлеченные средства банков	-	-	-		
Средства клиентов	-	-	10,553,267	10,553,267	10,553,267
- текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	1		
- срочные депозитные счета государственных и общественных организаций	-	-	-		
- текущие (расчетные) счета корпоративных клиентов	-	-	447,413		
- срочные депозитные счета корпоративных клиентов	-	-	20,134		
- текущие счета и вклады до востребования физических лиц	-	-	192,403		
- срочные вклады физических лиц	-	-	9,760,264		
- прочие	-	-	133,052		
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	374,389	374,389	374,389
- векселя	-	-	374,389		
- депозитные и сберегательные сертификаты	-	-	-		
- облигации	-	-	-		
Итого финансовых обязательств	-	-	11,427,697	11,427,697	11,427,697

ООО "БАНК ФИНИНВЕСТ"

Примечания к финансовой отчетности – за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2010 г.

	Справедливая стоимость			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	1-й уровень рыночные котировки	2-й уровень определена расчетным путем, основанном на данных активного рынка	3-й уровень определена расчетным путем, не основанном на данных активного рынка		
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	2,492,167	2,492,167	2,492,167
- наличные средства	-	-	788,316		
- остатки по счетам в Банке России	-	-	390,715		
- корреспондентские счета в других банках	-	-	1,313,136		
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	5,487,790	5,487,790	5,487,790
- корпоративные кредиты	-	-	3,726,635		
- кредиты малому бизнесу	-	-	-		
- кредиты физическим лицам	-	-	1,761,155		
Итого финансовых активов	-	-	7,979,957	7,979,957	7,979,957
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	-	-	8,292,365	8,292,365	8,292,365
- текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	4		
- срочные депозитные счета государственных и общественных организаций	-	-	-		
- текущие (расчетные) счета корпоративных клиентов	-	-	693,389		
- срочные депозитные счета корпоративных клиентов	-	-	-		
- текущие счета и вклады до востребования физических лиц	-	-	75,142		
- срочные вклады физических лиц	-	-	7,523,655		
- прочие	-	-	175		
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	64,008	64,008	64,008
- векселя	-	-	64,008		
- депозитные и сберегательные сертификаты	-	-	-		
- облигации	-	-	-		
Итого финансовых обязательств	-	-	8,356,373	8,356,373	8,356,373

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом (КУП), а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление поручительств, финансирование торговых операций. Указанные операции осуществлялись по рыночным ставкам и в соответствии с маркетинговой политикой Банка.

Под крупными акционерами, операции которых отражены в данном Примечании, понимаются акционеры Банка с долей участия 20% и выше (IAS29p6).

Операции, которые банк осуществлял со связанными сторонами, характеризуются следующими данными по состоянию за 31 декабря соответствующего года:

	2011				2010			
	Крупные акционеры	КУП	прочие	Всего	Крупные акционеры	КУП	прочие	Всего
Кредиты и дебиторская задолженность	-	12,036	3,725	15,761	-	3,500	-	3,500
Резерв под обесценение кредитов	-	(241)	(74)	(315)	-	(70)	-	(70)
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого в составе активов	-	11,795	3,651	15,446	-	3,430	-	3,430
Средства клиентов	2,353	4,403	1,658	8,414	1,714	5,005	-	6,719
Субординированные депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	12	15	-	27	12	-	-	12
Итого в составе обязательств	2,365	4,418	1,658	8,441	1,726	5,005	-	6,731

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 и 2010 годов, представлена далее:

	2011				2010			
	Крупные акционеры	КУП	Прочие	Всего	Крупные акционеры	КУП	прочие	Всего
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	1,138	13,264	3,800	18,202	1,059	3,355	-	4,414
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение года	1,138	3,538	1,581	6,257	1,059	1,276	-	2,335

Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 и 2010 годы:

	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	15 870	33,360
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	8 276	300
Выплаты на основе долговых инструментов	-	-

В 2011 году вознаграждений участников Совета директоров не имелось.