

1 Введение

Данная неконсолидированная финансовая отчетность КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО) (далее – “Банк”) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО) был зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”) под названием ОАО Банк “Пальмира” 11 июня 1992 года. В 2001 году Банк был приобретен новым акционером и переименован в ОАО “Вэб-Инвест Банк”. В 2005 году руководство Банка приняло решение об изменении названия Банка на КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк имеет лицензии, выданные Центральным банком Российской Федерации, на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте, а также на осуществление банковских операций с физическими лицами в рублях и иностранной валюте. Банк также имеет лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам (далее – “ФСФР”) на осуществление депозитарной, брокерской и дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, и лицензию биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле.

Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Основными акционерами Банка являются следующие компании:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
ООО «ТрансФинКапитал»	23,12%	32,37%
ООО «Управляющая компания «КапиталЪ», ДУ пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	19,29%	-
ЗАО «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП», ДУ пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	19,29%	18,0%
ЗАО «Управляющая компания «ТРИНФИКО», ДУ пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	18,57%	12,0%
ООО «Промышленные традиции», ДУ пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	-	10,0%
ОАО «Российские Железные дороги»	19,29%	27,00%
Прочие акционеры	0,44%	0,63%

План финансового оздоровления. В конце 2008 года развился мировой финансовый кризис, который оказал серьезное воздействие на российскую экономику в целом и на Банк в частности, который столкнулся с проблемами, связанными с выполнениями своих обязательств перед контрагентами. В связи с этим Банк был приобретен группой инвесторов во главе с ОАО «РЖД». В апреле 2009 года государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «ГК «АСВ») было принято предложение Банка России об участии в предупреждении банкротства Банка в рамках государственной санации и оздоровления банковской системы. В начале 2010 года акционеры Банка утвердили План Финансового Оздоровления Банка (далее – «ПФО»), который был согласован с ЦБ РФ и ГК «АСВ». В утвержденном ПФО раскрывается стратегия деятельности Банка до 1 июля 2014 года.

1 Введение (продолжение)

В частности, утверждается стратегия Банка по кредитным и депозитным операциям с корпоративными клиентами, вложениям в высоколиквидные и низкорискованные ценные бумаги с сокращением общего размера торгового портфеля. В течение 2011 года Банк придерживался утвержденной стратегии, все отклонения от ПФО были отдельно согласованы с ГК «АСВ» и акционерами Банка. Банк имеет возможность поэтапного приведения своих экономических показателей в соответствие требованиям установленным Банком России по пруденциальным нормам деятельности кредитных организаций. См. Примечание 38.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: Российская Федерация, 191119, Санкт-Петербург, ул. Марата, д. 69/71, литер А.

На 31 декабря 2011 года Банк имеет один филиал (2010 год: один филиал) в городе Москва. Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2011 года составляло 798 человек (2010 год: 1 026 человек).

Валюта представления отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации (Примечание 33).

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку инвестиционной собственности, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Руководство подготовило данную неконсолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей неконсолидированного отчета о финансовом положении.