

**Закрытое акционерное общество
«ИШБАНК»**

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2011 года,
и заключение независимого аудитора

Содержание

Заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении	5
Отчет о совокупном доходе	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	8

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Принципы представления отчетности	11
4. Основные принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	25
6. Средства в других банках	26
7. Кредиты клиентам.....	26
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	32
9. Инвестиции, удерживаемые до погашения.....	33
10. Основные средства.....	34
11. Прочие активы	35
12. Средства других банков.....	36
13. Средства клиентов	36
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	37
16. Прочие обязательства	37
17. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	37
18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	38
19. Процентные доходы и расходы.....	38
20. Комиссионные доходы и расходы	39
21. Операционные расходы	39
22. Налог на прибыль.....	39
23. Управление рисками	41
24. Управление капиталом	53
25. Условные обязательства	54
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	55
27. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	56
28. Операции со связанными сторонами.....	58

Заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Закрытого акционерного общества «ИШБАНК»

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «ИШБАНК» (далее - ЗАО «ИШБАНК»), которая включает: отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и объективное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические требования, планировали и проводили аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке таких рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, относящуюся к подготовке и объективному представлению финансовой отчетности субъекта, для разработки аудиторских процедур, уместных в указанных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности внутреннего контроля субъекта. Аудит также включает оценку уместности используемых принципов учетной политики и обоснованности учетных оценок, подготовленных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение аудитора

По нашему мнению, финансовая отчетность представляет достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ЗАО «ИШБАНК» по состоянию на 31 декабря 2011 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «БДО»

Старший партнер



А.В. Ефремов

15 февраля 2012 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «ИШБАНК» (далее – Банк).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, разрешена к выпуску 15 февраля 2012 года и подписана от имени руководства Банка:



А.А. Щелкунов,
Председатель Правления



Л.В. Косорукова,
И.о. главного бухгалтера


ЗАО «ИШБАНК»
Российская Федерация, г. Москва
15 февраля 2012 года



ЗАО «ИШБАНК»


Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2011	2010
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	826 651	1 309 443
Обязательные резервы на счетах в Банке России		60 420	77 529
Средства в других банках	6	977 461	211 645
Кредиты клиентам	7	2 200 451	1 715 657
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	315 395	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9	-	143 593
Основные средства	10	712 630	715 777
Прочие активы	11	160 411	400 696
Отложенные налоговые активы	22	15 476	8 260
Итого активов		5 268 895	4 582 600
Обязательства			
Средства других банков	12	323 263	56
Средства клиентов	13	4 141 510	3 764 388
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	10 156	2 179
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	-	27 294
Текущие налоговые обязательства		4 462	-
Прочие обязательства	16	18 944	18 891
Итого обязательств		4 498 335	3 812 808
Капитал			
Уставный капитал	17	739 071	739 071
Эмиссионный доход	17	3 496	3 496
Фонд переоценки основных средств		138 074	130 795
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(784)	-
Накопленный дефицит		(109 297)	(103 570)
Итого капитала		770 560	769 792
Итого обязательств и капитала		5 268 895	4 582 600


А.А. Щелкунов,
Председатель Правления

15 февраля 2012 года




Л.В. Косорукова,
И.о. главного бухгалтера


Примечания на страницах с 9 по 61 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	2011	2010
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	302 308	373 223
Проценты уплаченные	(194 703)	(213 802)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(334)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(280)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	19 715	15 712
Комиссии полученные	138 421	123 556
Комиссии уплаченные	(11 668)	(9 382)
Прочие операционные доходы	11 264	8 150
Уплаченные операционные расходы	(322 284)	(277 684)
Уплаченный налог на прибыль	(3 229)	(79)
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(60 456)	19 360
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	17 109	(54 569)
Средства в других банках	(729 793)	(210 245)
Кредиты клиентам	(394 377)	(77 977)
Прочие активы	266 686	(14 947)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	309 331	(74)
Средства клиентов	382 866	790 745
Выпущенные долговые ценные бумаги	(28 558)	17 067
Прочие обязательства	(18 009)	(8 310)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(255 201)	461 050
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения (Примечание 9)	(369 178)	(206 487)
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 8)	(240 790)	-
Выручка от реализации инвестиций, удерживаемых до погашения (Примечание 9)	55 224	-
Выручка от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения (Примечание 9)	323 083	65 360
Выручка от погашения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 8)	62 184	-
Приобретение основных средств (Примечание 10)	(11 438)	(12 263)
Выручка от реализации основных средств	40	120
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(180 875)	(153 270)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(46 716)	(23 787)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(482 792)	283 993
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 309 443	1 025 450
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	826 651	1 309 443


А.А. Щелкунов,
Председатель Правления

15 февраля 2012 года




Л.В. Косорукова,
И.о. главного бухгалтера

1. Основная деятельность Банка

Закрытое акционерное общество «ИШБАНК» (прежнее наименование – Акционерный Коммерческий Банк «София» (закрытое акционерное общество)), именуемое в дальнейшем – Банк, был создан 15 декабря 1998 года в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации в результате преобразования Коммерческого Банка «СОФИЯ» (товарищество с ограниченной ответственностью), учрежденного собранием учредителей 6 октября 1993 года. В соответствии с решением № 3 единственного акционера Банка от 25 июля 2011 года произведена смена наименования Банка с АКБ «София» (ЗАО) на ЗАО «ИШБАНК». Изменения в Устав согласованы с Центральным Банком Российской Федерации 25 августа 2011 года.

Банк является членом Ассоциации Российских Банков, международной платежной системы MasterCard Worldwide, Сообщества Международных Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций (S.W.I.F.T.), Московской Межбанковской Валютной Биржи, Московского Межбанковского Союза, Дилер на рынке государственных облигаций.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк осуществлял свою деятельность в 2011 году на основании следующих лицензий:

- генеральная лицензия Банка России от 19 декабря 2002 года № 2867 на осуществление банковских операций (до 30.09.2011);
- генеральная лицензия Банка России от 30 сентября 2011 года № 2867 на осуществление банковских операций (с 30.09.2011);
- лицензия Банка России от 19 декабря 2002 года № 2867 на право привлечения во вклады и размещение драгоценных металлов, а также на осуществление других операций с драгоценными металлами (до 30.09.2011);
- лицензия Банка России от 30 сентября 2011 года № 2867 на право привлечения во вклады и размещение драгоценных металлов, а также на осуществление других операций с драгоценными металлами (с 30.09.2011);
- лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг:
 - от 27 ноября 2000 года № 077-02950-100000 на осуществление брокерской деятельности;
 - от 27 ноября 2000 года № 077-03055-010000 на осуществление дилерской деятельности;
 - от 4 декабря 2000 года № 077-03174-000100 на осуществление депозитарной деятельности;
 - от 27 ноября 2000 года № 077-03130-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- лицензии Федеральной службы безопасности Российской Федерации:
 - от 19 марта 2009 года № 6864 X на право технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств (до 01.11.2011);
 - от 01 ноября 2011 года № 11406 X на право технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств (с 01.11.2011);
 - от 19 марта 2009 года № 6865 P на право распространения шифровальных (криптографических) средств (до 01.11.2011);
 - от 01 ноября 2011 года № 11407 P на право распространения шифровальных (криптографических) средств (с 01.11.2011);
 - от 19 марта 2009 года № 6865 У на право предоставления услуг в области шифрования информации (до 01.11.2011).
 - от 01 ноября 2011 года № 11408 У на право предоставления услуг в области шифрования информации (с 01.11.2011).

Банк имеет 5 филиалов в городах Балаково, Самара, Санкт-Петербург, Саратов и Новосибирск.

Юридический и фактический адрес Банка: 117420, Россия, г. Москва, ул. Наметкина, дом 13Д.

