

1. Введение

Коммерческий банк «Международный Фондовый Банк» общество с ограниченной ответственностью (далее – «Банк») - это кредитная организация, созданная в 1994 году в форме общества с ограниченной ответственностью согласно законодательству Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

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

Банк работает на основании лицензии № 3163 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, предоставленной Банком России 9 ноября 2001 года.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации:

- лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами за номером 077-11557-001000 от 11 сентября 2008 г. (серия 01 № 006695) без ограничений срока действия;
- лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление дилерской деятельности за номером 077-11553-010000 от 11 сентября 2008 г. (серия 01 № 006699) без ограничений срока действия;
- лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление брокерской деятельности за номером 077-11548-100000 от 11 сентября 2008 г. (серия 01 № 006707) без ограничений срока действия;
- лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление депозитарной деятельности за номером 077-10727-000100 от 6 ноября 2007 г. (серия 01 № 004844) без ограничений срока действия.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. 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 Банком России моратория на платежи.

Филиалов и представительств Банк не имеет. На 31 декабря 2011 года Банк не имел дочерних и зависимых компаний.

Среднесписочная численность персонала в 2011 году составляла 85 человек (в 2010 году - 93 человек).

Зарегистрированный адрес.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115184, г. Москва, ул. Большая Татарская, д. 38/1, строение 1.

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

1. Введение (продолжение)

Ниже приведен список участников Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

Наименование участника	2011		2010	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
ООО «Сейтур»	19,83	35 892,3	19,83	35 892,3
ООО «Битро»	16,09	29 122,9	16,09	29 122,9
ООО «Килми»	16,02	28 996,2	16,02	28 996,2
ООО «Скайнет Инвест»	16,02	28 996,2	16,02	28 996,2
ООО «Элида Капитал»	16,02	28 996,2	16,02	28 996,2
ООО «Гив Лайт»	16,02	28 996,2	16,02	28 996,2
Итого:	100,00	181 000,00	100,00	181 000,00

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Несмотря на имеющиеся признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Отличительной особенностью развития российской экономики в 2011 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

3. Основы составления отчетности

В соответствии с IAS 1, р.81 руководством Банка принято решение о том, что все статьи доходов и расходов, признанные в отчетном периоде, отражаются в едином отчете о совокупном доходе. Соответственно, отдельно отчет о прибылях и убытках не составлялся.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки финансовых обязательств перед участниками и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2011		2010	
	Прибыль за год	Собственный капитал	Прибыль за год	Собственный капитал
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)	36 004	258 571	8 745	236 504
Начисленные процентные доходы и расходы	(197)	2 076	1 125	2 273
Начисленные непроцентные доходы и расходы	499	(2 451)	(2 621)	(2 950)
Амортизация основных средств	(551)	(2 826)	(404)	(2 275)
Изменения в финансовых активах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 045)	(1045)	-	-
Отложенное налогообложение	(749)	1390	(1 881)	(648)
Резервы под обесценение кредитов	33 700	48 177	14 110	14 477
Резервы под обесценение прочих активов и оценочных обязательств	(9 469)	(3 911)	3 079	5 558
Влияние гиперинфляции на немонетарные статьи	-	234	-	234
По международным стандартам финансовой отчетности	58 192	300 215	22 153	253 173

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 27.

Учет влияния гиперинфляции

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

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

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

Некоторые новые стандарты и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2011 года:

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Изменение к МСФО (IAS) 32 «Классификация выпусков новых акций акционерам компании» (выпущено 8 октября 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые варианты эмиссии новых акций акционерам компании с выручкой средств, номинированной в иностранной валюте, от необходимости классифицировать их в качестве производных финансовых инструментов.

Изменение к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие операций со связанными сторонами» (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году: (а) посредством упрощения определения связанной стороны, поясняя её значение и устраняя непоследовательности; и (б) предоставляя частичное исключение из требований раскрытия операций с предприятиями, связанными с государством.

IFRIC 19, «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Интерпретация разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевых инструментов. Прибыль или убыток отражается на счетах прибылей и убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевых инструментов и балансовой стоимостью долга.

Изменение к IFRIC 14 «Предоплата по минимальным требованиям к финансированию» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченный эффект, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия IFRIC 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций:

- в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтрольной доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были заменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3;
- пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии текущей стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;
- пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет требования в области раскрытия прочего совокупного дохода по каждому компоненту собственных средств или в отчете об изменениях в составе собственных средств, или в примечаниях к финансовой отчетности;

3. Основы составления отчетности (продолжение)

- пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года);
- пересмотренная интерпретация IFRIC 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

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

МСФО 9 «Финансовые инструменты». В ноябре 2009 года с поправками в октябре 2010 года Советом по международным стандартам финансовой отчетности была выпущена первая часть МСФО 9 «Финансовые инструменты». Данный стандарт пересматривает МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО 9 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО 9 представляет новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов.

В частности, все финансовые активы после первоначального признания должны отражаться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, а безотзывный опцион по долевым инструментам, не предназначенный для продажи, должен отражаться по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Для финансовых обязательств, отнесенных к категории учитываемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, требуется раскрывать изменение кредитного риска в составе прочего совокупного дохода в виде изменения их справедливой стоимости.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В МСФО 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Также в МСФО 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО 10 заменяет МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC 12 «Консолидация – Предприятия специального назначения». Данный стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО 11 «Совместные соглашения». МСФО 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместного предприятия, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участниками» и вступает в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях». МСФО 12 содержит все требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в стандартах МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместных соглашениях, ассоциированных компаниях и структурных предприятиях. Несколько новых требований к раскрытию информации введены данным стандартом. МСФО 12 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО 13 «Определение справедливой стоимости». МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в Международных стандартах финансовой отчетности. МСФО 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости. МСФО 13

применяется для годовых периодов, начинающиеся с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается. Первое применение МСФО 13 может иметь влияние на определение справедливой стоимости активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидирующая финансовая отчетность» (в пересмотренной версии 2011 года). В результате принятия новых стандартов МСФО 10 и МСФО 12, МСФО (IAS) 27 ограничен учетом дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в пересмотренной версии 2011 года). МСФО (IAS) 28 был переименован в «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» и описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к ассоциированным компаниям. Пересмотренная версия применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Поправки МСФО (IAS) 19 «Выплаты работникам». Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «Выплаты работникам», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Данные поправки предусматривают значительные изменения учета выплат работникам, в том числе исключают возможность отложенного признания изменений в активах или обязательствах пенсионных планов («метод коридора»).

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Изменение представления прочего совокупного дохода». Данные поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, изменяют группировку статей, отражаемых в прочем совокупном доходе. Статьи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем (например, при прекращении признания или урегулировании) будут представляться отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы. Эти поправки изменяют представление отчета о прочем совокупном доходе, но не имеют влияния на финансовое положение или результаты деятельности.

«Отложенный налог: Возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в декабре 2010 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года). МСФО (IAS) 12 был дополнен опровержимой презумпцией, что отложенный налог от инвестиционной недвижимости, рассчитанный при использовании модели справедливой стоимости в МСФО (IAS) 40, должен быть определен на основании того, что ее балансовая стоимость будет возмещена путем продажи, а также что отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым с использованием модели переоценки в МСФО (IAS) 16, всегда должен определяться на основании цены продажи.

«Раскрытия – Передача финансовых активов» – Поправки к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 и вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные поправки предусматривают дополнительные раскрытия в части рисков в отношении переданных финансовых активов. Поправки включают в себя требование раскрывать по классам природу, балансовую стоимость и описание рисков и выгод от финансовых активов, переданных другой стороне, но остающихся на балансе организации. Раскрытия также должны давать пользователю отчетности понимание размера любых связанных обязательств и характер этих связей. В случаях, когда финансовые активы не признаются, но компания все еще несет на себе некоторые риски и выгоды, связанные с переданным активом, необходимо дополнительное раскрытие, разъясняющее влияние таких рисков.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (опубликован в декабре 2011 г.; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, с ретроспективным применением). Эти поправки разъясняют положение «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого в МСФО

(IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» (опубликован в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

В настоящее время Банк изучает положения новых стандартов и их возможное влияние на различные элементы финансовой отчетности.

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.1961 рубля за 1 доллар США и 41.6714 рубля за 1 евро (2010: 30.4769 рубля за 1 доллар США и 40.3331 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Все другие операции по покупке или продаже признаются, когда Банк становится стороной договора по операциям с данным финансовым инструментом.

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля над данными активами. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за

исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о прибылях и убытках в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в составе прибылей и убытков.

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

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

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

Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

Заемные средства

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы, прочие финансовые обязательства.

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

Отражение доходов и расходов

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

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

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий,

4. Принципы учетной политики (продолжение)

имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

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

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

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

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

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

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

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

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

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

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о прибылях и убытках.

Реструктурированные кредиты

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

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Годовая норма амортизации (в %)
Объекты недвижимости	2
Транспорт	30
Компьютеры и оргтехника	50
Прочее оборудование, мебель	15

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

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

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

Аренда

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

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

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

Уставный капитал

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

Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия Банка.

Выплаты участникам

В соответствии с российским законодательством, участник общества с ограниченной ответственностью вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников или общества. При этом общество обязано выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из общества, действительную стоимость его доли в чистых активах общества, определенную на основании данных российской бухгалтерской отчетности за год, в течение которого было подано заявление о выходе из общества.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

В соответствии с IAS32, р.18(b), наличие у держателя финансового инструмента возможности вернуть его обратно в обмен на денежные средства или ипой финансовый актив означает, что такой инструмент отвечает определению финансового обязательства. В случае подачи заявления о выходе из состава участников, выпущенные Банком доли участия до момента выплаты классифицируются как финансовые обязательства перед участниками.

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

Выплаты участникам отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

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

Налог на прибыль

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

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

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут

4. Принципы учетной политики (продолжение)

реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
<i>Наличные средства</i>	102 309	114 086
<i>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	263 726	98 696
<i>Корреспондентские счета в банках</i>	214 894	124 597
<i>Депозиты в банках и МБК</i>	141 002	914
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	2 355	2 219
Итого денежных средств и их эквивалентов	724 286	340 512

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

	2011	2010
<i>Облигации российских компаний</i>	27 546	125 878
<i>Корпоративные акции</i>	19 191	4 058
<i>Векселя кредитных организаций</i>	5 108	29 951
<i>Облигации, переданные без прекращения признания</i>	-	119 190
<i>Облигации кредитных организаций</i>	-	14 258
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 845	293 335
<i>Краткосрочные</i>	24 299	34 008
<i>Долгосрочные</i>	27 546	259 327

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой облигации, векселя и акции российских организаций и компаний.

Активы, переданные без прекращения признания, представляют собой облигации ведущих российских компаний и кредитных организаций. Указанные облигации за 2010 год классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что они не могут быть реализованы, заложены или иным способом обременены контрагентом.

7. Кредиты и авансы клиентам

	2011	2010
Кредиты юридическим лицам	828 540	625 809
Потребительские кредиты	241 752	230 790
Овердрафт по пластиковым картам	1 451	1 008
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	1 071 743	857 607
Резерв под обесценение кредитов	(125 581)	(132 725)
Итого кредитов и авансов клиентам	946 162	724 882
Краткосрочные	779 209	595 505
Долгосрочные	166 953	129 377

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Овердрафты по пластиковым картам	Итого
Остаток на 31 декабря 2009 года	54 933	39 493	80	94 506
Отчисления / (возврат) резерва в течение года	(8 339)	46 849	125	38 635
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	(416)	-	(416)
Остаток на 31 декабря 2010 года	46 594	85 926	205	132 725
Отчисления / (возврат) резерва в течение года	7 658	(14 767)	(35)	(7 144)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2011 года	54 252	71 159	170	125 581

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
Долговые обязательства нерезидентов	182 634	144 257
Долевые обязательства резидентов	16 550	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	199 184	144 257
Краткосрочные	-	-
Долгосрочные	199 184	144 257

Долговые обязательства включают еврооблигации с погашением в 2013-2022 годах, имеющие рыночную котировку и купонный доход. Долговые обязательства имеют публичные oferty в 2012 году. Долевые обязательства включают акции Российских компаний.

9. Основные средства и нематериальные активы

	Транспорт	Компьютерное оборудование	Прочее оборудование, мебель	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	-	1 109	3 411	66	4 586
Стоимость					
Остаток на 1 января 2011 г.	502	1 979	6 745	345	9 571
Поступление за год	1 051	800	2 724	734	5 309
Выбытие за год	-	-	(416)	-	(416)
Остаток за 31 декабря 2011 года	1 553	2 779	9 053	1 079	14 464
Амортизация					
Остаток на 1 января 2011 года	502	870	3 334	279	4 985
Амортизация за год	53	923	1 116	434	2 526
Выбытие	-	-	(36)	-	(36)
Остаток за 31 декабря 2011 года	555	1 793	4 414	713	7 475
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	998	986	4 639	366	6 989

	Транспорт	Компьютерное оборудование	Прочее оборудование, мебель	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 года	-	180	1 683	126	1 989
Стоимость					
Остаток на 1 января 2010 г.	502	865	5 191	189	6 747
Поступление за год	-	1 291	2 604	156	4 051
Выбытие за год	-	(177)	(1 050)	-	(1 227)
Остаток за 31 декабря 2010 года	502	1 979	6 745	345	9 571
Амортизация					
Остаток на 1 января 2010 года	502	685	3 508	63	4 758
Амортизация за год	-	362	644	216	1 222
Выбытие	-	(177)	(818)	-	(995)
Остаток за 31 декабря 2010 года	502	870	3 334	279	4 985
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	-	1 109	3 411	66	4 586

10. Отложенные налоговые активы

Требования и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	209	-	-	-	209	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2787	-	-	-	2787	-
Кредиты и авансы клиентам	(10 053)	(3 356)	-	-	(10 053)	(3 356)
Основные средства и нематериальные активы	298	333	-	-	298	333
Прочие активы (обязательства)	2 279	1 839	5 870	536	8 149	2375
Чистые требования по отложенным налогам	(4 480)	(1 184)	5 870	536	1 390	(648)

10. Отложенные налоговые активы (продолжение)

Движение временных разниц в течение отчетного периода относится к следующим статьям.

В тысячах рублей	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 г.	Отражено в составе капитала	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	209	209
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2787	-	2787
Кредиты и авансы клиентам	(3 356)	-	(6 697)	(10 053)
Основные средства и нематериальные активы	333	-	(35)	298
Прочие требования /(обязательства)	2 375	-	5 774	8 149
Итого	(648)	2787	(749)	1 390

Требования и обязательства по отложенным налогам были рассчитаны с использованием ставки налога на прибыль 20%. Все изменения требований и обязательств по отложенным налогам отражены в отчете о прибылях и убытках и капитале банка.

11. Прочие активы

	2011	2010
Прочие финансовые активы		
Расчеты с биржей	17 751	24 430
Требования по платежам за монеты	3 210	2 416
Наращенные непроцентные доходы	2 156	779
Расчеты с брокером	341	324
Расчеты с платежными системами	50	290
Прочие	-	-
Итого прочих финансовых активов до вычета резервов	23 508	28 239
За вычетом резервов под обесценение	(686)	(253)
Итого прочих финансовых активов	22 822	27 986
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	18 538	8 963
Предоплата за товары и услуги	2 111	2 790
Расходы будущих периодов	1 710	2 675
Авансовые платежи по операционным налогам	315	-
Прочие	5	8
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резервов	22 679	14 436
За вычетом резерва под обесценение	(18 538)	(8 963)
Итого прочих нефинансовых активов	4 141	5 473
Всего прочих активов	26 963	33 459

11. Прочие активы (продолжение)

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2011	2010
<i>Остаток на 1 января</i>	9 216	5 850
<i>Отчисления в резерв в течение года</i>	10 008	4 669
<i>Списание в течение года как безнадежные</i>	-	(1 303)
<i>Остаток на 31 декабря</i>	19 224	9 216

12. Средства других банков

	2011	2010
<i>Срочные средства банков</i>	150 034	40 000
<i>Средства, привлеченные по сделкам биржевого РЕПО</i>	-	101 935
<i>Итого средств других банков</i>	150 034	141 935
<i>Краткосрочные</i>	150 034	141 935
<i>Долгосрочные</i>	-	-

13. Средства клиентов

	2011	2010
<i>Юридические лица:</i>		
- текущие/расчетные счета	960 446	661 339
- срочные депозиты	4 382	92 644
<i>Физические лица:</i>		
- текущие счета/счета до востребования	39 862	20 759
- срочные вклады	486 266	377 985
<i>Итого средств клиентов</i>	1 490 956	1 152 727
<i>Краткосрочные</i>	1 438 861	1 126 459
<i>Долгосрочные</i>	52 095	26 268

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

На 31 декабря 2011 года средства клиентов в сумме 509 427 тыс. руб. (34,1%) приходились на десять крупнейших клиентов (2010: 460 922 тыс. руб. – 40,0%).

14. Прочие обязательства

	2011	2010
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Резерв под обесценение условных обязательств не кредитного характера	25 849	-
Платежные системы	159	90
Итого прочих финансовых обязательств	26 008	90
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	2 405	2 904
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	996	352
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	270	277
Доходы будущих периодов	178	148
Прочие обязательства	5	4
Итого прочих нефинансовых обязательств	3 854	3 685
Итого прочих обязательств	29 862	3 775

Движение резерва под обесценение условных обязательств не кредитного характера было следующим:

	2011	2010
<i>Остаток на 1 января</i>	-	-
Отчисления/(возврат) в резерв в течение года	25 849	-
Остаток на 31 декабря	25 849	-

15. Уставный капитал

Распределение средств Банка в пользу участников регулируется уставом Банка и российским законодательством и производится на основе официальной отчетности по российским стандартам.

Доли участия, выпущенные Банком, имеют все характеристики и соответствуют всем условиям для их классификации в качестве капитала в течение всех представленных отчетных периодов в соответствии с МСФО (IAS) 32.

Количественная информация об уставном капитале Банка приведена в отчете об изменениях в собственном капитале и в Примечании 1.

16. Нераспределенная прибыль по российским нормам

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

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 117 тыс. руб., резервный фонд по состоянию за 31 декабря 2011 года составил 55 387 тыс.руб. (2010 год – 46 642 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2011 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 36 004 тыс. руб. (2010 года – 8 745 тыс. руб.).

17. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Средства в других банках	2 157	1 159
Кредиты и авансы клиентам	151 555	107 679
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 740	14 419
Итого процентных доходов	174 452	123 257
Процентные расходы		
Средства других банков	1 767	597
Вклады физических лиц	35 670	23 821
Депозиты юридических лиц	3 741	8 234
Итого процентных расходов	41 178	32 652
Чистые процентные доходы	133 274	90 605

18. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	21 754	15 557
Комиссия по операциям с валютными ценностями	4 723	3 369
Комиссия за осуществление валютного контроля	2 975	2 484
Комиссия по выданным гарантиям	325	321
Посреднические услуги	56	71
Прочее	761	408
Итого комиссионных доходов	30 594	22 210
Комиссионные расходы		
Комиссия по переводам физических лиц	2 135	489
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	1 456	967
Комиссия по операциям с валютными ценностями	1 661	1 060
Посреднические услуги	7	78
Прочее	197	205
Итого комиссионных расходов	5 456	2 799
Чистые комиссионные доходы	25 138	19 411

19. Отчисления в резервы под обесценение

	2011	2010
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)	(7 144)	38 635
Прочие активы (Примечание 11)	10 008	4 669
Условные обязательства не кредитного характера (Примечание 14)	25 849	-
Итого отчислений в резервы под обесценение	28 713	43 304

20. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Доходы от сдачи имущества в аренду	660	540
Доходы от реализации монет	810	451
Доходы от непредоставления документов контрагентами	364	158
Прочее	116	101
Итого прочих операционных доходов	1 950	1 250

21. Операционные расходы

	2011	2010
Расходы на содержание персонала	40 261	44 390
Аренда	17 316	12 318
Охрана, связь	9 694	7 587
Операционные налоги	4 513	5 192
Ремонт и обслуживание	3 510	2 061
Административные расходы	3 508	4 157
Реклама и маркетинг	3 020	3 501
Амортизация основных средств (примечание 9)	2 526	1 222
Прочее	3 965	1 268
Итого прочих операционных расходов	88 313	81 696

22. Расходы по налогу на прибыль

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

	2011	2010
Текущий налог на прибыль	13 857	4 918
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	749	1 881
Урегулирование налога на прибыль за прошлые периоды	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	14 606	6 799

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2011 году составляла 20% (2010 году – 20%).

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

22. Расходы по налогу на прибыль (продолжение)

	2011	2010
<i>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</i>	72 798	28 952
<i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)</i>	14 560	5 790
<i>Урегулирование налога на прибыль за прошлые периоды</i>	-	-
<i>Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу</i>	46	1 009
Расходы по налогу на прибыль за год	14 606	6 799

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

23. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. В Банке разработано Положение «Об оценке и управлении банковскими рисками», направленное на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении основными банковскими рисками.

Совет Банка:

- утверждает политику управления банковскими рисками;
- утверждает политики ограничения банковских рисков по банковским операциям и другим сделкам, проводимым банком, а также осуществляет контроль за разработкой Правлением Банка правил и процедур, необходимых для соблюдения этой политики;
- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- своевременно пересматривает организацию системы внутреннего контроля Банка для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;
- утверждает внутренние документы Банка, регулирующие основные принципы и порядок управления банковскими рисками;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- утверждает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, включая планы действия на случай непредвиденных обстоятельств, планы по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- оценивает эффективность управления банковскими рисками;
- контролирует деятельность исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Правление Банка:

- обеспечивает в полном объеме финансовыми, материально-техническими, людскими ресурсами для реализации программы управления банковскими рисками;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями различного уровня;
- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- определяет показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и устанавливает их пограничные значения (лимиты);
- разрабатывает нормативную базу по управлению банковскими рисками;
- разрабатывает технологию управления рисками;
- создает системы отчетности;
- координирует работу по управлению банковскими рисками.

Кредитный комитет:

- разрабатывает и представляет на утверждение Правления кредитную политику банка;
- определяет ориентировочные размеры процентных ставок по кредитам, условия кредитования, другие ограничения по видам кредитов;
- рассматривает возможность приобретения /реализации ценных бумаг, в том числе формирование торгового, инвестиционного портфелей, портфеля контрольного участия, межпортфельных переводов, цели приобретения ценных бумаг, ориентировочные объемы вложений в ценные бумаги;
- принимает решения по всем вопросам, касающихся кредитных операций банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля:

- осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления мер по результатам проверок, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для кредитной организации;
- определяет соответствие действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению рисками;
- участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Руководители структурных подразделений Банка:

- регулярно отслеживают индикаторы риска;
- ежемесячно информируют отдел оценки и управления рисками о выявленных изменениях в системе индикаторов;
- участвуют в разработке нормативной базы и системы отчетности;
- формирует отчеты по мониторингу рисков.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Отдел оценки и управления рисками:

- внедряет новые методики и процедуры, производит расчет лимитов и других ограничений в рамках утвержденной нормативной базы;
- участвует в разработке нормативной базы и создании системы отчетности;
- проводит анализ и оценку рисков на основе данных, поступающих из структурных подразделений;
- формирует отчетность о состоянии рисков;
- контролирует соблюдение установленных лимитов, используемых для ограничения риска;
- регулярно составляет и представляет отчеты Председателю Правления.

23.1. Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам. Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости.

Мониторинг кредитного риска осуществляется на постоянной основе сотрудниками кредитующих подразделений Банка в соответствии с действующими в Банке Кредитной политикой, «Методикой оценки финансового состояния заемщиков и кредитного риска» (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), «Положением о порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам».

В целях мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска - показатели, которые связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком. Границы предельно допустимых значений и лимитов соответствующих индикаторов кредитного риска распределены по зонам степени риска: безопасные значения, допустимые и опасные. Пограничные значения индикаторов кредитного риска рассчитываются, исходя из прогноза, таким образом, чтобы в совокупности обеспечить удовлетворительное состояние риска по кредитному портфелю, и утверждаются на заседании Правления Банка.

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, долговые и долевыми ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения:

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

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

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

31 декабря 2011 года	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета в банках	214 894	-	-	-	214 894	-	-	214 894
Депозиты в банках и прочие размещения в финансовых учреждениях	143 357	-	-	-	143 357	-	-	143 357
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 845	-	-	-	51 845	-	-	51 845
Кредиты юридическим лицам	828 115	425	-	-	828 540	(425)	(53 827)	774 288
Потребительские кредиты	201 581	8 223	-	31 948	241 752	(39 546)	(31 613)	170 593
Овердрафты по пластиковым картам	1 325	-	-	126	1 451	(126)	(44)	1 281
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	199 184	-	-	-	199 184	-	-	199 184
Прочие финансовые активы	22 822	-	-	686	23 508	(686)	-	22 822
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	11 838	-	-	-	11 838	-	-	11 838
Обязательства по предоставлению кредитов	84 363	-	-	-	84 363	-	-	84 363
Итого	1 759 324	8 648	-	32 760	1 800 732	(40 783)	(85 484)	1 674 465

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2010 года	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета в банках	124 597	-	-	-	124 597	-	-	124 597
Депозиты в банках и прочие размещения в финансовых учреждениях	3 133	-	-	-	3 133	-	-	3 133
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	293 335	-	-	-	293 335	-	-	293 335
Кредиты юридическим лицам	625 809	-	-	-	625 809	-	(46 594)	579 215
Потребительские кредиты	190 764	-	-	40 026	230 790	(40 026)	(45 900)	144 864
Овердрафты по пластиковым картам	892	-	-	116	1 008	(116)	(89)	803
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	144 257	-	-	-	144 257	-	-	144 257
Прочие финансовые активы	27 460	-	-	779	28 239	(253)	-	27 986
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	6 473	-	-	-	6 473	-	-	6 473
Обязательства по предоставлению кредитов	45 279	-	-	-	45 279	-	-	45 279
Итого:	1 461 999	-	-	40 921	1 502 920	(40 395)	(92 583)	1 369 942

Кредиты и авансы клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	63 549	739 333	25 233	153 000	454 215	18 594
Потребительские кредиты	-	198 654	2 927	-	190 640	124
Овердрафты по пластиковым картам	-	1 024	301	-	892	-
Итого	63 549	939 011	28 461	153 000	645 747	18 718

Просроченных, но не обесцененных на индивидуальной основе кредитов и авансов клиентам в Банке не значилось.

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

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	-
Потребительские кредиты	31 948	30 432	40 026	38 510
Овердрафты по пластиковым картам	126	-	116	-
Итого	32 074	30 432	40 142	38 510

На 31 декабря 2011 и 2010 года в качестве залога принято обеспечение в виде недвижимости. Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитных подразделений Банка на дату выдачи кредита, с учетом среднего изменения цен на объекты недвижимости по региону на 31 декабря 2011 года.

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

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

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

31 декабря 2011 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Ниже B-	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета в банках	-	136 404	31 425	43 647	-	3 418	214 894
Депозиты в банках и прочие размещения в финансовых учреждениях	62 370	40 012	966	-	-	40 009	143 357
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 793	5 404	8 284	1 076	-	15 288	51 845
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 854	-	53 689	105 090	-	16 551	199 184
Итого	108 017	181 820	94 364	149 813	-	75 266	609 280
31 декабря 2010 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Ниже B-	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета в банках	-	3 115	1 627	49 316	70 539	-	124 597
Депозиты в банках и прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	3 133	-	3 133
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 628	118 771	121 764	29 450	17 722	-	293 335
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	17 621	32 646	32 675	61 315	-	144 257
Итого	5 628	139 507	156 037	111 441	152 709	-	565 322

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Концентрации кредитного риска**

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

Максимальный кредитный риск по группе экономически взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2011 года составил 39 036 тыс. руб. или 13,0% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2010: 40 847 тыс. руб. – 16,1%). Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении группы экономически взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2011 года составила 264 856 тыс. руб. или 88,2% капитала Банка (2010: 390 258 тыс. руб., или 154,1%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 28.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2011 и 2010 годы.

	<i>Россия</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:				
<i>Корреспондентские счета, депозиты и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	237 679	120 572	-	358 251
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	946 162	-	-	946 162
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	51 845	-	-	51 845
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	16 550	182 634	-	199 184
<i>Прочие финансовые активы</i>	22 822	-	-	22 822
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:				
<i>Финансовые гарантии</i>	11 838	-	-	11 838
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	84 363	-	-	84 363
За 31 декабря 2011 года	1 371 259	303 206	-	1 674 465

	<i>Россия</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:				
<i>Корреспондентские счета, депозиты и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	57 812	69 918	-	127 730
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	724 882	-	-	724 882
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	293 335	-	-	293 335
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	144 257	-	144 257
<i>Прочие финансовые активы</i>	27 986	-	-	27 986
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:				
<i>Финансовые гарантии</i>	6 473	-	-	6 473
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	45 279	-	-	45 279
За 31 декабря 2010 года	1 155 767	214 175	-	1 369 942

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2011 и 2010 годов приведена ниже.

	Финан- совая детель- ность	Про- мышлен- ность	Тор- говля	Недви- жи- мость	Транс- порт	Строи- тель- ство	Прочие отрасли	Физиче- ские лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:									
Корреспондентские счета, депозиты и прочие размещения в финансовых учреждениях	358 251	-	-	-	-	-	-	-	358 251
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 437	10 946	-	-	2 778	10 684	-	-	51 845
Кредиты юридическим лицам	-	9 332	695 777	16 616	-	14 626	37 937	-	774 288
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	170 593	170 593
Овердрафты по пластиковым картам	-	-	-	-	-	-	-	1 281	1 281
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	199 184	-	-	-	-	-	-	-	199 184
Прочие финансовые активы	22 822	-	-	-	-	-	-	-	22 822
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:									
Финансовые гарантии	11 838	-	-	-	-	-	-	-	11 838
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	61 500	7 229	-	-	3 295	12 339	84 363
За 31 декабря 2011 года	619 532	20 278	757 277	23 845	2 778	25 310	41 232	184 213	1 674 465

	Финан- совая детель- ность	Про- мышлен- ность	Тор- говля	Недви- жи- мость	Транс- порт	Строи- тель- ство	Прочие отрасли	Физиче- ские лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:									
Корреспондентские счета, депозиты и прочие размещения в финансовых учреждениях	127 730	-	-	-	-	-	-	-	127 730
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 861	143 449	-	-	1 108	5 236	49 681	-	293 335
Кредиты юридическим лицам	-	-	405 672	27 195	14 338	80 475	51 535	-	579 215
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	144 864	144 864
Овердрафты по пластиковым картам	-	-	-	-	-	-	-	803	803
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	144 257	-	-	-	-	-	-	-	144 257
Прочие финансовые активы	27 986	-	-	-	-	-	-	-	27 986
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:									
Финансовые гарантии	-	-	6 473	-	-	-	-	-	6 473
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	37 277	-	-	-	71	7 931	45 279
За 31 декабря 2010 года	393 834	143 449	449 422	27 195	15 446	85 711	101 287	153 598	1369942

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

23.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Основным органом управления ликвидностью Банка является Правление Банка, ответственным за управление ликвидностью - Председатель Правления по управлению банковскими рисками, ответственным за ведение платежных позиций в течение дня – Казначейство Банка.

В Банке разработано и действует Положение «О политике управления и оценке ликвидности КБ «МФБанк» ООО», направленное на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия риска ликвидности.

Процедуры управления ликвидностью включают:

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

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Сотрудник отдела отчетности Банка ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности Банка для контроля за их соблюдением.

Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов в представленных отчетных периодах.

	Н2 (%)		Н3 (%)		Н4 (%)	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
31 декабря	57,0	48,1	68,6	58,8	39,0	46,8
Среднее	52,8	49,9	58,3	66,5	41,4	21,7
Максимум	69,1	61,2	68,6	79,2	47,6	46,8
Минимум	43,6	43,3	51,7	58,8	34,7	0
Лимит	min 15%	min 15%	min 50%	min 50%	max 120%	max 120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>31 декабря 2011 года</i>	<i>до 1</i>	<i>1- 6</i>	<i>6 -12</i>	<i>более</i>	<i>Итого</i>
	<i>месяца</i>	<i>месяцев</i>	<i>месяцев</i>	<i>1 года</i>	
Средства других банков	150 248	-	-	-	150 248
Средства клиентов	1 061 486	220 696	175 597	57 536	1 515 315
Прочие финансовые обязательства	159	25 849	-	-	26 008
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 211 893	246 545	175 597	57 536	1 691 571
Финансовые гарантии	11 838	-	-	-	11 838
Обязательства по предоставлению кредитов	84 363	-	-	-	84 363

<i>31 декабря 2010 года</i>	<i>до 1</i>	<i>1- 6</i>	<i>6 -12</i>	<i>более</i>	<i>Итого</i>
	<i>месяца</i>	<i>месяцев</i>	<i>месяцев</i>	<i>1 года</i>	
Средства других банков	141 935	-	-	-	141 935
Средства клиентов	755 497	208 760	177 207	30 853	1 172 317
Прочие финансовые обязательства	90	-	-	-	90
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	897 522	208 760	177 207	30 853	1 314 342
Финансовые гарантии	6 473	-	-	-	6 473
Обязательства по предоставлению кредитов	45 279	-	-	-	45 279

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

23.3. Рыночный риск

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

Процентный риск

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

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов у Банка нет финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску, так как средства размещены и привлечены под постоянные процентные ставки.

В таблице ниже приведен анализ процентного гэта Банка за 31 декабря 2011 и 2010 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2011 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Депозиты в банках	141 002	-	-	-	141 002
Кредиты и авансы клиентам	96 335	291 133	391 741	166 953	946 162
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 191	2 580	2 528	27 546	51 845
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	199 184	199 184
Итого активов	256 528	293 713	394 269	393 683	1338 193
Процентные обязательства					
Срочные средства банков	150 034	-	-	-	150 034
Срочные средства клиентов	54 415	213 359	170 779	52 095	490 648
Итого обязательств	204 449	213 359	170 779	52 095	640 682
Процентный гэн за 31 декабря 2011 года	52 079	80 354	223 490	341 588	697 511
31 декабря 2010 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Депозиты в банках	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	74 340	342 726	178 439	129 377	724 882
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 008	-	-	259 327	293 335
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	144 257	144 257
Итого активов	108 348	342 726	178 439	532 961	1 162 474
Процентные обязательства					
Средства других банков	141 935	-	-	-	141 935
Срочные средства клиентов	73 033	204 579	166 748	26 269	470 629
Итого обязательств	214 968	204 579	166 748	26 269	612 564
Процентный гэн за 31 декабря 2010 года	(106 620)	138 147	11 691	506 692	549 910

Валютный риск

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

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

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

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	31 декабря 2011 года				
	В рублях	Долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	499 583	171 318	52 665	720	724 286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 845	-	-	-	51 845
Кредиты и авансы клиентам	926 776	19 095	291	-	946 162
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 550	182 634	-	-	199 184
Прочие финансовые активы	5 777	12 878	4 167	-	22 822
Итого активов	1 500 531	385 925	57 123	720	1 944 299
Монетарные финансовые обязательства					
Средства других банков	150 034	-	-	-	150 034
Средства клиентов	1 015 431	418 093	56 711	721	1 490 956
Прочие финансовые обязательства	26 008	-	-	-	26 008
Итого обязательства	1 191 473	418 093	56 711	721	1 666 998
Чистая балансовая позиция	309 058	(32 168)	412	(1)	277 301
Финансовые гарантии	5 000	6 838	-	-	11 838
Обязательства кредитного характера	49 114	33 696	1 553	-	84 363

	31 декабря 2010 года			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	160 474	129 065	50 973	340 512
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	293 335	-	-	293 335
Кредиты и авансы клиентам	710 394	14 362	126	724 882
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	144 257	-	144 257
Прочие финансовые активы	3 796	20 237	3 953	27 986
Итого активов	1 167 999	307 921	55 052	1 530 972
Монетарные финансовые обязательства				
Средства других банков	141 935	-	-	141 935
Средства клиентов	741 089	357 736	53 902	1 152 727
Прочие финансовые обязательства	90	-	-	90
Итого обязательства	883 114	357 736	53 902	1 294 752
Чистая балансовая позиция	284 885	(49 815)	1 150	236 220
Финансовые гарантии	-	6 473	-	6 473
Обязательства кредитного характера	42 466	1 219	1 594	45 279

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

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валюта	Увеличение %	Влияние на	Увеличение %	Влияние на
	2011	прибыль за год 2011	2010	прибыль за год 2010
Доллары США	5	(1 287)	5	(1 993)
Евро	5	16	5	46

В 2011 году Банк оценил возможное изменение курса доллара США и Евро на основе форвардных курсов иностранных валют на период следующих двенадцати месяцев. В 2011 году прогнозируемое изменение курса доллара США и Евро основывались на изменении курса валюты за предыдущий год.

Ограничения анализа чувствительности

В приведенной выше таблице анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

24. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

	2011	2010
Менее 1 года	14 768	18 650
От 1 года до 5 лет	59 072	41 639
Свыше 5 лет	27 360	12 276
Итого обязательства по операционной аренде	101 200	72 565

24. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера

	2011	2010
Финансовые гарантии	11 838	6 473
Обязательства по предоставлению кредитов	84 363	45 279
Резервы	-	-
Итого обязательств кредитного характера	96 201	51 752

Обязательства не кредитного характера

	2011	2010
Резервы под обесценение условных обязательств не кредитного характера	25 849	-
Итого резервов под обесценение условных обязательств не кредитного характера	25 849	-

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с IFRS 7). Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя: денежные средства и их эквиваленты, средства в банках, кредиты и авансы клиентам, инвестиции, удерживаемые до погашения, прочие финансовые активы, средства клиентов, прочие финансовые обязательства.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату.

26. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2011 и 2010 годы.

	2011	2010
Средства клиентов:		
Остаток на 1 января	1 839	1 115
Получено средств в течение года	17 294	11 003
Выплачено средств в течение года	18 334	10 279
Остаток задолженности на 31 декабря	799	1 839
Процентные расходы		

Связанные стороны представлены средствами Совета директоров Банка и компаниями, находящимися под их значительным влиянием.

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2011 год составил 2 646 тыс. руб. (в 2011 году – 4 533 тыс. руб.).

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

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

27. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Руководство применяет профессиональные суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения. При этом Банк оценивает свои намерения и способность удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения, он должен будет переклассифицировать всю эту категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением случаев реализации незначительных сумм инвестиций близко к сроку погашения. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 22.

28. Управление капиталом

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

Капитал, которым управляет Банк, включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 16,6% (2010 года – 17,7%), превысив установленный минимум.

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2011 и 2010 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 20,4% и 20,2% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

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

	2011	2010
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	215 949	215 949
Нераспределенная прибыль	95 416	37 224
Итого капитал 1-го уровня	311 365	253 173
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(11 150)	-
Итого капитал 2-го уровня	(11 150)	-
Итого капитал	300 215	253 173
Активы, взвешенные с учетом риска	1 472 891	1 255 873
Коэффициент достаточности капитала	20,4	20,2

КБ «МФБанк» ООО

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

29. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Отчет утвержден Общим собранием участников Банка 18 июня 2012 года.

Председатель Правления

Усольцев А.Е.



Главный бухгалтер

Хактынова М.О.