

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

1. Основная деятельность Банка

КБ «Международный Банк Развития» (ЗАО) (далее по тексту - Банк) - кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2704, выдана Банком России 25 октября 2002 года без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-04689-000100 от 01 февраля 2001 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-12313-100000 от 25 июня 2009 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-12315-010000 от 25 июня 2009 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-12317-001000 от 25 июня 2009 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.
- Лицензия Биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации № 1179 от 15 мая 2008 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.
- Лицензия ЛЗ № 0017068 Рег. № 7303 X от 03 июня 2009 года на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, срок действия до 30 октября 2012 года.
- Лицензия ЛЗ № 0017069 Рег. № 7304 P от 03 июня 2009 года на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, срок действия до 30 октября 2012 года.
- Лицензия ЛЗ № 0017070 Рег. № 7305 Y от 03 июня 2009 года на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, срок действия до 30 октября 2012 года.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 03 марта 2005 года под номером 750. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

Банк имеет один филиал (г. Уфа), один дополнительный офис (г. Москва), в городе Москве. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Численность персонала Банка на конец 2011 года составила 110 человек (на конец 2010 года 97 человек).

Для аудиторских
заключений

1. Основная деятельность Банка (продолжение)

Место нахождения Банка: г. Москва: 115035, г. Москва, Кадашевская набережная, дом 32/2, строение 1.

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

Акционер	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2011 г.	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2010 г.
ООО «Интергазфинанс»	82,76	82,76
ОАО «Уренгоймонтажпромстрой»	17,24	17,24
Итого	100,0	100,0

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк ООО «Интергазфинанс» является материнской организацией Банка. ООО «Интергазфинанс» зарегистрировано по адресу: Российская Федерация, 123022, г. Москва, улица Рочдельская, дом 14, строение 1. ООО «Интергазфинанс» не составляет отчетность по МСФО.

По информации, имеющейся в Банке, Председатель Совета Директоров Давлетьяров Борис Фаварисович, оказывает существенное влияние на решения, принимаемые органами управления Банка.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

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

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

3. Основы составления отчетности

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

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

	За 31 декабря 2011 г.	
	Собственный капитал	Убыток за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность – бухгалтерский баланс)	844 589	3 906
<i>Резервы под обесценение</i>	45 384	29 984
<i>Начисленные процентные доходы и расходы</i>	9	(66 224)
<i>Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости</i>	5 112	5 340
<i>Амортизация основных средств</i>	(3 336)	(1 182)
<i>Начисленные непроцентные доходы и расходы</i>	(9 387)	(2 001)
<i>Инфляционная переоценка неденежных статей</i>	2 121	-
<i>Налоги на прибыль</i>	26 965	9 477
<i>Прочее</i>	(2 240)	2 974
По международным стандартам финансовой отчетности	909 217	(17 726)

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

Учет влияния гиперинфляции

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

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

Для краткосрочных
заключений

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Данные изменения не повлияли на представление информации в отчетности Банка.

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

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

- а) необходимость согласования количественных и качественных раскрытий относительно природы и размеров финансовых рисков,
- б) исключение требования о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия по которым были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены,
- в) замена требования о раскрытии справедливой стоимости обеспечения более общим требованием о раскрытии его финансового эффекта,
- г) разъяснение, что необходимость раскрытия информации об активах, перешедших во владение предприятия в рамках соглашений об обеспечении, возникает только в отношении активов, которые имеются у предприятия на конец отчетного периода, а не всех таких активов, полученных в течение периода.

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен (не подлежащий отмене) выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Директор
Законсервировано

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банк.

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

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

ЗАО «ИНТЕРСКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских

целей

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

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

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании. Данные изменения приведут к тому, что раскрываемая в отчетности Банка информация будет более подробной.

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

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк не составлял консолидированную финансовую отчетность, поскольку консолидация не оказала бы существенного влияния на финансовую отчетность.

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые активы

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

Директор

Законченный

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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 совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

Заемные средства

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении 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.

Директор

Закладывающий

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

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

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

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

Для кредитной

заказчик

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов).

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

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

Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

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

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются в отчете о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

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

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

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить 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.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

20% - 25% – автотранспорт,

16,67% – 33,34% – вычислительная техника,

16,67% - 33,34% - мебель,

5% – 35% – специальное банковское оборудование и прочее.

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

АБ «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Акт аудиторских

заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению.

Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

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

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

ЗАО «МБР»/ЗАО

Директор

подписан 22

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Уставный капитал

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

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

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется 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.

Договоры финансовых гарантий

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

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

ЗАО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК РАЗВИТИЯ»

Директор ООО:

Иванов И.И.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Фидуциарная деятельность

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

КБ «Международный Банк Развития»

Адрес: г.Москва, Россия

ИНН 7707083893

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Наличные средства	86 044	31 349
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	188 451	101 155
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	65 047	25 907
- Российской Федерации	30 879	16 299
- других стран	34 168	9 608
Прочие размещения в финансовых учреждениях	27 585	20
Итого денежные средства и их эквиваленты	367 127	158 431

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

6. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	10 002	-
Учтенные векселя других банков	946 364	47 783
Прочие размещения в других банках	966	914
Просроченные размещенные средства в других банках	10 906	10 906
За вычетом резерва под обесценение	(10 906)	(10 906)
Итого средства в других банках	957 332	48 697
Краткосрочные	957 332	48 697
Долгосрочные	-	-

Движение резерва под обесценение средств в других банках было следующим:

	2011 г.	2010 г.
Остаток на 1 января	10 906	10 906
Отчисления в резерв в течение года	-	-
Остаток за 31 декабря	10 906	10 906

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

7. Кредиты и авансы клиентам

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Кредиты юридическим лицам	1 524 808	1 379 485
Потребительские кредиты	330 863	153 430
Авансы клиентам	14 138	8 563
Задолженность клиента по покупке облигаций с отсрочкой платежа	-	129 384
За вычетом резерва под обесценение	(358 362)	(349 029)
Итого кредиты и авансы клиентам	1 511 447	1 321 833
Краткосрочные	1 251 052	1 174 781
Долгосрочные	260 395	147 052

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юр/лицам	Потребительские кредиты	авансы	Итого
Остаток за 31 декабря 2009 года	672 100	123 306	-	795 406
Отчисления/(восстановление) в резерв в течение года	(375 532)	(73 064)	2 219	(446 377)
Остаток за 31 декабря 2010 года	296 568	50 242	2 219	349 029
Отчисления в резерв в течение года	48 242	33 564	9 011	90 817
Суммы списанные в течение года как безнадежные	(79 739)	(1 745)	-	(81 484)
Остаток за 31 декабря 2011 года	265 071	82 061	11 230	358 362

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

САО «МБРР-ЗАО»

Для аудиторских

целей

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Без обременения:		
Оцениваемые по справедливой стоимости:	1 456 988	631 288
Внутренние обязательства РФ (ОФЗ)	1 057 257	101 023
Муниципальные облигации	-	146 333
Корпоративные облигации	298 156	383 585
Котируемые корпоративные акции	101 575	347
Оцениваемые по себестоимости:	742	742
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании (доля владения 100%)	742	742
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	1 457 730	632 030
Обремененные залогом:		
Оцениваемые по справедливой стоимости:	3 342 167	1 066 666
Внутренние обязательства РФ (ОФЗ)	1 776 928	-
Муниципальные облигации	947 183	601 455
Корпоративные облигации	618 056	465 211
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом	3 342 167	1 066 666
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 799 897	1 698 696
Краткосрочные	195 536	138 279
Долгосрочные	4 604 361	1 560 417

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 31 декабря 2011 года ОФЗ имеют сроки погашения от 2016 года до 2021 года, ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 6,9% до 8,0% в зависимости от выпуска (2010: сроки погашения от 2014 года до 2021 года, ставка купонного дохода варьируется от 8,0% до 12,0% в зависимости от выпуска).

Муниципальные облигации, выпущенные субъектами Российской Федерации для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. За 31 декабря 2011 года сроки погашения облигаций 2015 год, ставка купонного дохода по этим облигациям 8,0% (2010: сроки погашения от 2014 года до 2015 года, ставка купонного дохода варьируется от 7,5% до 15,0% в зависимости от выпуска).

Корпоративные облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими банками и компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. За 31 декабря 2011 года сроки погашения облигаций от 2013 года до 2025 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 6,9% до 9,25% в зависимости от выпуска (2010: сроки погашения от 2011 года до 2025 года, ставка купонного дохода варьируется от 7,45% до 19,0% в зависимости от выпуска).

Акции представлены долевыми ценными бумагами российских компаний.

Вложения в доли участия в капитале российских обществ с ограниченной ответственностью учтены по себестоимости ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости. Банк рассматривает эти вложения как стратегические инвестиции и намерен удерживать их в долгосрочной перспективе.

9. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2010 года	2 995	3 989	3 992	29 280	459	40 715
Поступления за год	730	-	71	1 001	2 246	4 048
Выбытия за год	-	-	-	-	(24)	(24)
Остаток за 31 декабря 2010 года	3 725	3 989	4 063	30 281	2 681	44 739
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2010 года	2 089	2 478	795	4 676	96	10 134
Амортизационные отчисления за год (Примечание 22)	409	857	699	3 187	151	5 303
Выбытия за год	-	-	-	-	(24)	(24)
Остаток за 31 декабря 2010 года	2 498	3 335	1 494	7 863	223	15 413
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	1 227	654	2 569	22 418	2 458	29 326

10. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Финансовые активы:	27 292	30 999
Расчеты по брокерским операциям	-	18 413
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	20 369	11 100
Требования по производным финансовым инструментам	5 112	797
Прочие незавершенные расчеты	409	59
Прочее	1 646	1 017
Резерв под обесценение финансовых активов	(244)	(387)
Нефинансовые активы:	7 392	9 273
Расходы будущих периодов	1 514	1 508
Предоплата по товарам и услугам	4 584	6 215
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	1 755	1 550
Резерв под обесценение	(461)	-
Итого прочие активы	34 684	40 272
Краткосрочные	34 684	40 272
Долгосрочные	-	-

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2011 г.	2010 г.
Остаток на 1 января	387	388
Отчисления/(восстановление) в резерв в течение года	749	8
Суммы списанные в течение года как безнадежные	(431)	(9)
Остаток за 31 декабря	705	387

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

Директор

подпись

11. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Корреспондентские счета других банков	300 072	-
Срочные кредиты и депозиты других банков	-	35 003
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	2 448 620	-
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	718 022	560 740
Итого средства других банков	3 466 714	595 743
Краткосрочные	3 466 714	595 743
Долгосрочные	-	-

ОФЗ, муниципальные и корпоративные облигации, проданные по договорам продажи и обратного выкупа со справедливой стоимостью за 31 декабря 2011 года 3 342 167 тыс. руб. отражены в балансе как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (2010: 635 048 тыс. руб.). См. Примечание 8.

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

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

12. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Прочие юридические лица:	2 304 294	1 339 458
- Текущие/расчетные счета	2 125 298	404 495
- Срочные депозиты	178 996	81 686
- Договоры продажи и обратного выкупа	-	373 629
- Требования клиентов по продаже облигаций с отсрочкой платежа	-	479 648
Физические лица:	905 870	129 301
- Текущие счета/счета до востребования	173 086	51 266
- Срочные вклады	732 784	78 035
Итого средства клиентов	3 210 164	1 468 759
Краткосрочные	3 210 164	1 468 618
Долгосрочные	-	141

За 31 декабря 2011 года Банк имел 7 клиентов или групп взаимозависимых клиентов (2010: 2) с остатками средств свыше 107 000 тыс. руб. (2010: 117 000 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 29). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 777 057 тыс. руб. (2010: 783 020 тыс. руб.), или 55,4% (2010: 53,3%) от общей суммы средств клиентов.

Муниципальные и корпоративные облигации, проданные по договорам продажи и обратного выкупа со справедливой стоимостью за 31 декабря 2010 года 431 618 тыс. руб. отражены в балансе как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. См. Примечание 8.

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

ЗАО «Международный Банк Развития»
 для аудиторских
 заключений

12. Средства клиентов (продолжение)

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Векселя	51 844	58 674
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	51 844	58 674
Краткосрочные	51 844	58 674
Долгосрочные	-	-

Выпущенные Банком векселя представляют собой долговые ценные бумаги со сроком погашения в 2012 году (2010: в 2011 году). Эффективная ставка доходности по этим ценным бумагам составляет 11,6% годовых (2010: 10,5%).

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

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

14. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Финансовые обязательства:	7 278	10 496
Незавершенные расчеты	2 285	6 082
Финансовые гарантии	185	3 331
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	1 025
Прочие финансовые обязательства	4 808	58
Нефинансовые обязательства:	11 583	8 915
Наращенные операционные расходы	8 817	7 298
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	2 031	1 391
Доходы будущих периодов	728	214
Прочее	7	12
Итого прочие обязательства	18 861	19 411
Краткосрочные	18 861	18 465
Долгосрочные	-	946

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

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

15. Субординированные займы

В 2010 году Банк получил субординированный кредит в сумме 5 000 тысяч долларов США от международного банка «BORDIER&CIE» (Швейцария). Данный кредит имеет фиксированную процентную ставку, равную 8% в год, срок погашения – 2020 год.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 29.

16. Уставный капитал

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

	За 31 декабря 2011 г.			За 31 декабря 2010 г.		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	870 000	870 000		870 000	870 000	
Итого уставный капитал	870 000	870 000	1 370 560	870 000	870 000	1 370 560

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 1 000 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

В 2011 и 2010 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

ЗАО «МБВ-БАНК-РАЗВИТИЕ»

Для аудиторских

заключений

32

17. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении Банка в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 52 343 тыс. руб. (2010: нет). Прибыль за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2011 года, в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 3 906 тыс. руб. (2010: 77 021 тыс. руб.).

18. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	220 856	332 181
Средства в других банках	35 659	593
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	285 677	138 097
Итого процентные доходы	542 192	470 871
Процентные расходы		
Привлечение средств по договорам РЕПО других банков	(63 549)	(21 847)
Привлечение средств по договорам РЕПО Банка России	(49 857)	(493)
Средства других банков	(1 893)	(827)
Вклады физических лиц	(34 660)	(5 130)
Депозиты юридических лиц	(8 637)	(8 380)
Субординированные займы	(11 767)	(8 344)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7 170)	(9 746)
Текущие/расчетные счета	(6 716)	(1 052)
Итого процентные расходы	(184 249)	(55 819)
Чистые процентные доходы	357 943	415 052

19. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	6 019	4 385
Комиссия за открытие и ведение счетов	2 020	2 147
Комиссия по выданным гарантиям	8 094	3 988
Прочее	806	101
Итого комиссионные доходы	16 939	10 621
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(1 523)	(954)
Комиссия за оказание услуг по брокерским договорам	(1 716)	(759)
Прочее	(871)	(444)
Итого комиссионные расходы	(4 110)	(2 157)
Чистые комиссионные доходы	12 829	8 464

20. Отчисления в резерв под обесценение

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)	(90 817)	446 377
Прочие активы (Примечание 10)	(749)	(8)
Итого отчисления в резерв под обесценение финансовых активов	(91 566)	446 369

21. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 104	2 410
Дивиденды полученные	12	10
Штрафы, пени, неустойки полученные	24	32
Доходы от выбытия имущества	-	90
Прочее	217	117
Итого прочие операционные доходы	2 357	2 659

22. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Расходы на содержание персонала	(105 771)	(67 207)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(44 131)	(39 969)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(10 100)	(13 041)
Охрана	(9 641)	(8 100)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 9)	(8 689)	(5 303)
Ремонт и эксплуатация	(6 429)	(9 620)
Связь	(3 152)	(3 830)
Общие административные расходы	(2 617)	(3 496)
Страхование	(2 590)	(1 340)
Убыток от выбытия имущества	(385)	(1 854)
Реклама и маркетинг	(296)	(214)
Прочее	(11 189)	(10 144)
Итого операционные расходы	(204 990)	(164 118)

ЗАО «Международный Банк Развития»

Директор банка

С.А.Александров

23. Налог на прибыль

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

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Текущий налог на прибыль	32 179	5 324
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(9 477)	(41 294)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	22 702	(35 970)

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

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

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	4 976	(235 594)
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2010: 20%)	995	(47 119)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 061	10 939
Невозмещаемая сумма убытка	32 348	-
Доходы, облагаемые по более низким ставкам	(10 726)	(1 775)
Прочие невременные разницы	(976)	1 985
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	22 702	(35 970)

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

ЗАО «Международный Банк Развития»

Директор/председатель

исполнительный

23. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2011 г.	Изменение	За 31 декабря 2010 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	1 914	231	1 683
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	25 032	22 544	2 488
- Амортизация основных средств	500	41	459
- Резервы	1 603	(2 166)	3 769
Общая сумма отложенного налогового актива	29 049	20 650	8 399
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
- Начисленные процентные доходы и расходы	1 062	(12 234)	13 296
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	1 022	863	159
Общая сумма отложенного налогового обязательства	2 084	(11 371)	13 455
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	26 965	32 021	(5 056)
в том числе:			
-признаваемое непосредственно в капитале в связи с оценкой финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости	25 032	22 544	2 488
-признаваемое на счетах прибылей и убытков	1 933	9 477	(7 544)

24. Управление финансовыми рисками

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

Управление финансовыми рисками производится специальным подразделением Банка в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка. Отдел анализа рисков выявляет и оценивает финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

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

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

24.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2011 года				
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	332 959	33 337	831	367 127
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	87 010	-	-	87 010
Средства в других банках	957 332	-	-	957 332
Кредиты и авансы клиентам	1 506 716	-	4 731	1 511 447
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 799 897	-	-	4 799 897
Текущие требования по налогу на прибыль	14 928	-	-	14 928
Отложенный налоговый актив	26 965	-	-	26 965
Основные средства и НМА	24 894	-	-	24 894
Прочие активы	31 146	2 758	780	34 684
Итого активов	7 781 847	36 095	6 342	7 824 284
Обязательства				
Средства других банков	3 466 714	-	-	3 466 714
Средства клиентов	3 202 579	2 011	5 574	3 210 164
Выпущенные векселя	51 844	-	-	51 844
Субординированные займы	-	163 838	-	163 838
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 646	-	-	3 646
Прочие обязательства	18 813	48	-	18 861
Итого обязательств	6 743 596	165 897	5 574	6 915 067
Чистая балансовая позиция	1 038 251	(129 802)	768	909 217
Обязательства кредитного характера	244 351	-	-	244 351

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

КБ «Международный Банк Развития»

Директор филиала

Иванов Иван Иванович

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2010 года	
	Россия	ОЭСР*
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	148 824	8 185
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	8 714	-
Средства в других банках	48 697	-
Кредиты и авансы клиентам	1 197 462	106 979
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 698 696	-
Текущие требования по налогу на прибыль	14 928	-
Основные средства и НМА	29 326	-
Прочие активы	37 722	780
Итого активов	3 184 369	115 944
Обязательства		
Средства других банков	595 743	-
Средства клиентов	1 436 175	3 001
Выпущенные векселя	58 674	-
Субординированные займы	-	155 191
Текущие обязательства по налогу на прибыль	947	-
Отложенное налоговое обязательство	5 056	-
Прочие обязательства	19 390	21
Итого обязательств	2 115 985	158 213
Чистая балансовая позиция	1 068 384	(42 269)
Обязательства кредитного характера	284 925	-

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

24.2 Кредитный риск

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

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

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Лимиты устанавливает Кредитный Комитет Банка.

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

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

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

- отказ или задержка 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.

Данная информация не является

финансовым отчетом

за 2011 год

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процедура определения величины обеспечения, 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	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемы е на индив идуал ьной основе	Валовая сумма	Индивиду альный резерв	Группо вой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Рестр уктур ирова нные	Прос роче нные, но не обесц енен ые	Обесцен енные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	65 047	-	-	-	-	65 047	-	-	65 047
Прочие размещения в финансовых учреждениях	27 585	-	-	-	-	27 585	-	-	27 585
Средства в других банках	957 332	-	-	10 906	-	968 238	(10 906)	-	957 332
Кредиты юридическим лицам	688 012	-	-	836 796	-	1 524 808	(265 071)	-	1 259 737
Потребительские кредиты	176 128	-	-	147 914	6 821	330 863	(81 925)	(136)	248 802
Авансы клиентам	2 908	-	-	11 230	-	14 138	(11 230)	-	2 908
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ОФЗ)	1 863 395	-	-	-	-	1 863 395	-	-	1 863 395
Прочие финансовые активы	27 292	-	-	244	-	27 536	(244)	-	27 292
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	204 056	-	-	-	-	204 056	-	-	204 056
Обязательства по предоставлению кредитов	40 295	-	-	-	-	40 295	-	-	40 295
Итого	4 052 050	-	-	1 007 090	6 821	5 065 961	(369 376)	(136)	4 696 449

ЗАО «Международный Банк Развития»

Директор

Владимир Ю. С.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2010 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемы е на индив идуал ьной основе	Валовая сумма	Индивиду- альный резерв	Группо- вой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Рестру- ктур ирова нные	Прос- роче нные, но не обесц енен ные	Обесцен енные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	25 907	-	-	-	-	25 907	-	-	25 907
Прочие размещения в финансовых учреждениях	20	-	-	-	-	20	-	-	20
Средства в других банках	48 697	-	-	10 906	-	59 603	(10 906)	-	48 697
Кредиты юридическим лицам	637 900	-	-	741 585	-	1 379 485	(296 568)	-	1 082 917
Потребительские кредиты	84 863	-	-	57 597	10 970	153 430	(50 132)	(110)	103 188
Авансы клиентам	6 344	-	-	2 219	-	8 563	(2 219)	-	6 344
Задолженность по покупке облигаций с отсрочкой платежа	129 384	-	-	-	-	129 384	-	-	129 384
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ОФЗ)	1 596 584	-	-	-	-	1 596 584	-	-	1 596 584
Прочие финансовые активы	30 999	-	-	387	-	31 386	(387)	-	30 999
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	278 425	-	-	-	-	278 425	-	-	278 425
Обязательства по предоставлению кредитов	6 500	-	-	-	-	6 500	-	-	6 500
Итого	2 845 623	-	-	812 694	10 970	3 669 287	(360 212)	(110)	3 308 965

АО «ИНТЕРНАЦИОНАЛ»

Директор

Подпись

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов все реструктурированные кредиты были обесценены. Качество текущих и реструктурированных кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	287 532	397 480	3 000	358 900	278 000	1 000
Потребительские кредиты	66 214	106 114	3 800	38 813	46 050	-
Авансы клиентам	-	-	2 908	-	-	6 344
Задолженность по покупке облигаций с отсрочкой платежа	-	-	-	-	129 384	-
Итого	353 746	503 594	9 708	397 713	453 434	7 344

Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе, могут быть проанализированы следующим образом:

За 31 декабря 2011 года	Валовая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Резерв (%)
Потребительские кредиты:				
- текущие	6 821	(136)	6 685	2%
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-
Итого потребительские кредиты	6 821	(136)	6 685	2%

За 31 декабря 2010 года	Валовая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Резерв (%)
Потребительские кредиты:				
- текущие	10 970	(110)	10 860	1%
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-
Итого потребительские кредиты	10 970	(110)	10 860	1%

КБ «Международный Банк Развития»

Для формирования

приложения 3

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведен анализ индивидуально обеспеченных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения (недвижимость, ценные бумаги, автотранспорт).

За 31 декабря 2011 года	Непросро- ченные	Просро- ченные на срок менее 90 дней	Просро- ченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просрочен- ные на срок более 1 года	Итого обеспечени- е на индивидуал- ьной основе	Справедли- вая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	694 308	-	-	142 488	836 796	321 612
Потребительские кредиты	83 530	-	36 940	27 444	147 914	27 662
Авансы клиентам	11 230	-	-	-	11 230	-
Итого	789 068	-	36 940	169 932	995 940	349 274

За 31 декабря 2010 года	Непросро- ченные	Просро- ченные на срок менее 90 дней	Просро- ченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просрочен- ные на срок более 1 года	Итого обеспечени- е на индивидуал- ьной основе	Справедли- вая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	570 920	82 845	37 550	50 270	741 585	1 000
Потребительские кредиты	21 816	150	7 650	27 981	57 597	1 741
Авансы клиентам	-	-	2 219	-	2 219	-
Итого	592 736	82 995	47 419	78 251	801 401	2 741

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов юридическим лицам.

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Сумма кредитов за вычетом резерва под обеспечение	Доля от портфеля кредитов, %	Сумма кредитов за вычетом резерва под обеспечение	Доля от портфеля кредитов, %
Без обеспечения	691 616	55%	597 582	55%
Недвижимость	237 817	19%	3 000	0%
Оборудование и прочее обеспечение	182 212	14%	390 109	36%
Поручительства	87 650	7%	92 226	9%
Транспортные средства	60 442	5%	-	-
Итого	1 259 737	100%	1 082 917	100%

За 31 декабря 2011 и 2010 годов потребительские кредиты обеспечены залогом недвижимости, автотранспорта, поручительствами.

Реализованные кредиты и авансы клиентам

В 2011 году Банк реализовал кредиты клиентов на сумму 92 587 тыс. руб. (2010: 1 745 561 тыс. руб.). По условиям реализации Банк полностью передал права и обязанности по реализованным кредитам.

Для информации

31.12.2011

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Взысканные активы

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

Средства в других банках и вложений в долговые обязательства

Качество текущих средств в других банках и вложений в долговые обязательства 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
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	65 041	6	-	13 310	12 597	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	27 585	-	-	20	-	-
Средства в других банках	956 366	966	-	47 783	914	-
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ОФЗ)	1 863 395	-	-	1 596 584	-	-
Итого	2 912 387	972	-	1 657 697	13 511	-

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в банках, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Навысший 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+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	1 741	31 816	12 613	-	18 877	65 047
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	27 585	27 585
Средства в других банках	-	-	781 818	-	175 514	957 332
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ОФЗ)	-	1 519 717	343 678	-	-	1 863 395
Итого	1 741	1 551 533	1 138 109	-	221 976	2 913 359

31 декабря 2010 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	-	8 284	11 760	-	5 863	25 907
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	20	20
Средства в других банках	-	-	48 697	-	-	48 697
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ОФЗ)	-	687 268	909 316	-	-	1 596 584
Итого	-	695 552	969 773	-	5 883	1 671 208

Данная информация

закрыта для доступа

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрации кредитного риска

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

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 5 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков (2010: 6) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 107 000 тыс. руб. (2010: 117 000 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 29). Совокупная сумма этих кредитов составляет 658 321 тыс. руб. (2010: 941 890 тыс. руб.), или 35,2% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2010: 56,4% %).

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

КБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК РАЗВИТИЯ»

Дир. Департамента

И.И.И.И.И.И.И.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2011 г.

Кредитный риск по балансовым активам:										
Корреспондентские счета и депозиты overnight в банках	65 047	-	-	-	-	-	-	-	-	65 047
Прочие разменения и финансовых учреждений	27 585	-	-	-	-	-	-	-	-	27 585
Средства в других банках	957 332	-	-	-	-	-	-	-	-	957 332
Кредиты юридическим лицам	-	98 000	-	306 050	835 475	-	-	20 212	-	1 259 737
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	248 802	248 802
Авансы клиентам	-	-	-	-	-	-	-	2 908	-	2 908
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ОФЗ)	49 062	-	947 183	279 935	-	-	487 382	99 833	-	1 863 395
Прочие финансовые активы	27 292	-	-	-	-	-	-	-	-	27 292
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:										
Финансовые гарантии	-	42 500	-	-	87 468	16 214	400	-	57 474	204 056
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	23 221	-	-	5 880	11 194
Итого	1 126 318	140 500	947 183	279 935	393 518	874 910	487 782	99 833	86 474	259 996
										4 696 449

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 г.

	Кредит- ные орган- зации	Орган ы власти	Промышлен- ность, метал- лургия	Строи- тель- ство	Торговля	Транспор т и связь	Энергетика	Прочие отрасли	Физи- ческие лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:										
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	25 907	-	-	-	-	-	-	-	-	25 907
Прочие размещения в финансовых учреждениях	20	-	-	-	-	-	-	-	-	20
Средства в других банках	48 697	-	-	-	-	-	-	-	-	48 697
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	125 000	814 130	120 000	-	23 787	-	1 082 917
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	103 188	103 188
Анализ клиентам	-	-	-	-	-	-	-	6 344	-	6 344
Задолженность по покупке облигаций с отсрочкой платежа	-	-	-	-	-	129 384	-	-	-	129 384
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ОФЗ)	141 355	747 788	392 576	-	-	196 121	118 744	-	-	1 596 584
Прочие финансовые активы	30 790	-	-	-	-	-	-	209	-	30 999
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:										
Финансовые гарантии	-	-	-	215 061	972	3 000	-	59 392	-	278 425
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	-	-	6 500	-	6 500
Итого	246 769	747 788	392 576	340 061	815 102	448 505	118 744	96 232	103 188	3 308 965

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

24.3 Риск ликвидности

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

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

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

	Н2	Н2	Н3	Н3	Н4	Н4
	2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	55	53	75	111	21	8
Среднее	45	34	88	102	12	16
Максимум	71	53	112	152	21	42
Минимум	23	17	59	51	8	5
	min	min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

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

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка/с неопреде- ленным сроком	Итого
Средства других банков	300 072	3 171 978	-	-	-	-	3 472 050
Средства клиентов	2 298 384	98 463	497 808	346 753	-	-	3 241 408
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 959	43 985	6 930	-	-	52 874
Субординированные займы	-	-	-	-	276 577	-	276 577
Прочие финансовые обязательства	-	2 470	4 808	-	-	-	7 278
Финансовые гарантии	204 056	-	-	-	-	-	204 056
Обязательства по предоставлению кредитов	-	40 295	-	-	-	-	40 295
Итого финансовых обязательств	2 802 512	3 315 165	546 601	353 683	276 577	-	7 294 538

За 31 декабря 2010 г.

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка/с неопреде- ленным сроком	Итого
Средства других банков	-	596 572	-	-	-	-	596 572
Средства клиентов	455 761	865 389	103 668	49 910	159	-	1 474 887
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	20 966	42 579	-	-	63 545
Субординированные займы	-	-	-	-	274 068	-	274 068
Прочие финансовые обязательства	-	6 082	58	-	-	-	6 140
Производные финансовые инструменты	-	617	408	-	-	-	1 025
Финансовые гарантии	278 425	-	-	-	-	-	278 425
Обязательства по предоставлению кредитов	-	6 500	-	-	-	-	6 500
Итого финансовых обязательств	734 186	1 475 160	125 100	92 489	274 227	-	2 701 162

СЗАО «Международный Банк Развития»
 01.01.2012 10:11

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

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

За 31 декабря 2011 года						
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	367 127	-	-	-	-	367 127
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	87 010	87 010
Средства в других банках	80 578	602 159	274 595	-	-	957 332
Кредиты и авансы клиентам	168 376	350 797	731 879	260 395	-	1 511 447
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	102 699	92 837	-	4 603 619	742	4 799 897
Основные средства и НМА	-	-	-	-	24 894	24 894
Текущие требования по налогу на прибыль	-	14 928	-	-	-	14 928
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	26 965	26 965
Прочие активы	5 521	28 406	757	-	-	34 684
Итого активов	724 301	1 089 127	1 007 231	4 864 014	139 611	7 824 284
Обязательства:						
Средства других банков	3 466 714	-	-	-	-	3 466 714
Средства клиентов	2 396 720	486 789	326 655	-	-	3 210 164
Выпущенные векселя	1 959	43 225	6 660	-	-	51 844
Субординированные займы	-	-	-	163 838	-	163 838
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	3 646	-	-	-	3 646
Прочие обязательства	2 470	11 982	4 409	-	-	18 861
Итого обязательств	5 867 863	545 642	337 724	163 838	-	6 915 067
Чистый разрыв ликвидности	(5 143 562)	543 485	669 507	4 700 176	139 611	909 217
Совокупный разрыв ликвидности	(5 143 562)	(4 600 077)	(3 930 570)	769 606	909 217	-

Итого: 50

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года						
	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	158 431	-	-	-	-	158 431
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	8 714	8 714
Средства в других банках	914	47 783	-	-	-	48 697
Кредиты и авансы клиентам	501 296	77 967	595 518	96 413	50 639	1 321 833
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 724	16 924	118 631	1 559 675	742	1 698 696
Основные средства и НМА	-	-	-	-	29 326	29 326
Текущие требования по налогу на прибыль	-	14 928	-	-	-	14 928
Прочие активы	856	38 662	754	-	-	40 272
Итого активов	664 221	196 264	714 903	1 656 088	89 421	3 320 897
Обязательства:						
Средства других банков	595 743	-	-	-	-	595 743
Средства клиентов	1 321 128	101 611	45 879	141	-	1 468 759
Выпущенные векселя	-	20 802	37 872	-	-	58 674
Субординированные займы	-	-	-	155 191	-	155 191
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	947	-	-	-	947
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	5 056	5 056
Прочие обязательства	6 702	8 114	3 649	946	-	19 411
Итого обязательств	1 923 573	131 474	87 400	156 278	5 056	2 303 781
Чистый разрыв ликвидности	(1 259 352)	64 790	627 503	1 499 810	84 365	1 017 116
Совокупный разрыв ликвидности	(1 259 352)	(1 194 562)	(567 059)	932 751	1 017 116	-

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

Секция АБС/СД/СР-КОД/СР

Директор АБС

подпись: И

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

24.4 Рыночный риск

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

Процентный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк осуществляет управление процентным риском с помощью анализа структуры процентных активов и процентных обязательств методом гэл-анализа и методом оценки дюрации активов и обязательств Банка.

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

За 31 декабря 2011 г.

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	966	79 612	602 159	274 595	-	957 332
Кредиты клиентам	-	168 376	350 797	731 879	260 395	1 511 447
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	4 697 580	4 697 580
Итого активы	966	247 988	952 956	1 006 474	4 957 975	7 166 359
Процентные обязательства						
Срочные средства других банков	-	3 166 642	-	-	-	3 166 642
Срочные средства клиентов	362 604	98 336	486 789	326 655	-	1 274 384
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 445	27 011	6 660	-	35 116
Субординированные займы	-	-	-	-	163 838	163 838
Итого обязательства	362 604	3 266 423	513 800	333 315	163 838	4 639 980
Процентный разрыв за 31 декабря 2011 года	(361 638)	(3 018 435)	439 156	673 159	4 794 137	2 526 379

Согласно утвержденной политике

Генеральный директор

С.А. Сидоров

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 г.

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в других банках	914	-	47 783	-	-	-	48 697
Кредиты клиентам	-	501 296	77 967	595 518	96 413	50 639	1 321 833
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	204 557	55 542	1 437 508	-	1 697 607
Итого активы	914	501 296	330 307	651 060	1 533 921	50 639	3 068 137
Процентные обязательства							
Срочные средства других банков	-	595 743	-	-	-	-	595 743
Срочные средства клиентов	7 690	385 719	101 611	45 879	141	-	541 040
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	20 802	37 872	-	-	58 674
Субординированные займы	-	-	-	-	155 191	-	155 191
Итого обязательства	7 690	981 462	122 413	83 751	155 332	-	1 350 648
Процентный разрыв за 31 декабря 2010 года	(6 776)	(480 166)	207 894	567 309	1 378 589	50 639	1 717 489

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2011 г.	2011 г.	2011 г.	2010 г.	2010 г.	2010 г.
Рубли	5%	-	(32 732)	5%	-	(11 444)

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

Анализ рисков ликвидности

Для информации

информации

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

	За 31 декабря 2011 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	244 938	56 858	61 738	3 593	367 127
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	87 010	-	-	-	87 010
Средства в других банках	956 366	966	-	-	957 332
Кредиты и авансы клиентам	1 473 166	35 868	2 413	-	1 511 447
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 799 897	-	-	-	4 799 897
Текущие требования по налогу на прибыль	14 928	-	-	-	14 928
Отложенный налоговый актив	26 965	-	-	-	26 965
Основные средства и НМА	24 894	-	-	-	24 894
Прочие активы	28 502	4 638	1 544	-	34 684
Итого активов	7 656 666	98 330	65 695	3 593	7 824 284
Обязательства					
Средства других банков	3 466 714	-	-	-	3 466 714
Средства клиентов	2 770 324	226 690	213 150	-	3 210 164
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 625	-	34 219	-	51 844
Субординированные займы	-	163 838	-	-	163 838
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 646	-	-	-	3 646
Прочие обязательства	18 327	142	367	25	18 861
Итого обязательств	6 276 636	390 670	247 736	25	6 915 067
Чистая балансовая позиция	1 380 030	(292 340)	(182 041)	3 568	909 217
Обязательства кредитного характера	187 712	40 425	16 214	244 351	

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2010 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	119 778	14 352	19 543	4 758	158 431
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	8 714	-	-	-	8 714
Средства в других банках	47 783	914	-	-	48 697
Кредиты и авансы клиентам	1 197 462	106 979	17 392	-	1 321 833
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 698 696	-	-	-	1 698 696
Текущие требования по налогу на прибыль	14 928	-	-	-	14 928
Основные средства и НМА	29 326	-	-	-	29 326
Прочие активы	39 054	421	797	-	40 272
Итого активов	3 155 741	122 666	37 732	4 758	3 320 897
Обязательства					
Средства других банков	595 743	-	-	-	595 743
Средства клиентов	1 400 986	24 871	42 902	-	1 468 759
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 873	-	17 801	-	58 674
Субординированные займы	-	155 191	-	-	155 191
Текущие обязательства по налогу на прибыль	947	-	-	-	947
Отложенное налоговое обязательство	5 056	-	-	-	5 056
Прочие обязательства	13 391	7	6 002	11	19 411
Итого обязательств	2 056 996	180 069	66 705	11	2 303 781
Чистая балансовая позиция	1 098 745	(57 403)	(28 973)	4 747	1 017 116
Обязательства кредитного характера	241 073	38 260	5 592	-	284 925

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2011 г.	2011 г.	2010 г.	2010 г.
Доллары США	10%	(11 694)	10%	(4 592)
Евро	10%	(7 282)	10%	(2 318)

Директор КБ «МБР» (ЗАО) _____

Директор филиала

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прочий ценовой риск

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2011 г.	2011 г.	2011 г.	2010 г.	2010 г.	2010 г.
Котируемые	10%	-	2 844	10%	-	28
Некотируемые	10%	-	5 282	10%	-	-

25. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

Обязательства по операционной аренде

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

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
До 1 года	53 695	51 746
От 1 года до 5 лет	38 860	35 431
Итого обязательства по операционной аренде	92 555	87 177

ЗАО «МБДР»

Директор и
 главный бухгалтер

25. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера

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

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Финансовые гарантии предоставленные	204 056	278 425
Обязательства по предоставлению кредитов	40 295	6 500
Итого обязательства кредитного характера	244 351	284 925

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

Фидуциарная деятельность

Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на ответственном хранении включают в себя следующие категории:

	За 31 декабря 2011 г.		За 31 декабря 2010 г.	
	Количество штук	Номинальная стоимость	Количество штук	Номинальная стоимость
Акции компаний	12 686 784	1 119	53 067	53
Облигации компаний	81 121	81 121	12	12

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость 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.

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

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

31 декабря 2011 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использован ием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Имеющиеся в наличии для продажи	4 733 136	66 019	-	4 799 155
Итого	4 733 136	66 019	-	4 799 155

31 декабря 2010 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использован ием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Имеющиеся в наличии для продажи	1 697 954	-	-	1 697 954
Итого	1 697 954	-	-	1 697 954

В течение 2011 и 2010 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

27. Операции со связанными сторонами

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

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

	2011 г.	2010 г.
Материнская компания		
Кредиты клиентам		
остаток на 1 января	-	187
выдано за год	-	-
погашено за год	-	(183)
влияние курсовых разниц	-	(4)
остаток за 31 декабря	-	-
Процентный доход	-	17
Средства клиентов		
остаток на 1 января	2 170	532
выдано за год	563	2 320
погашено за год	(875)	(682)
влияние курсовых разниц	1	-
остаток за 31 декабря	1 859	2 170
Комиссионный доход	2	-
Полученные Банком поручительства	-	452
Дочерние неконсолидируемые организации		
Средства клиентов		
остаток на 1 января	864	23
выдано за год	-	18 201
погашено за год	(856)	(17 359)
влияние курсовых разниц	1	(1)
остаток за 31 декабря	9	864
Операционные расходы (охрана)	(8 743)	(8 942)
Ключевой управленческий персонал Банка		
Кредиты клиентам		
остаток на 1 января	459	7 073
выдано за год	3 052	463
погашено за год	(2 628)	(7 214)
влияние курсовых разниц	26	137
остаток за 31 декабря	909	459
Процентный доход	107	746
Средства клиентов		
остаток на 1 января	2 687	1 163
привлечено за год	1 492 734	1 033 594
возвращено за год	(1 476 687)	(1 032 064)
влияние курсовых разниц	334	(6)
остаток за 31 декабря	19 068	2 687
Процентный расход	(85)	-
Комиссионный доход	-	9
Операционные расходы (аренда)	(2 485)	(207)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов	2 276	-
Краткосрочные вознаграждения	18 310	12 075
Прочие связанные стороны		
Кредиты клиентам		
остаток на 1 января	-	-
выдано за год	9 550	-
погашено за год	-	-
остаток за 31 декабря	9 550	-
Процентный доход	16	-
Средства клиентов		
остаток на 1 января	81 763	14 103
привлечено за год	6 108 572	3 940 875
возвращено за год	(5 916 227)	(3 873 207)
влияние курсовых разниц	7	(8)
остаток за 31 декабря	274 115	81 763
Процентный расход	(4 654)	(7 425)
Коммиссионный доход	106	318
Выпущенные Банком векселя		
остаток на 1 января	-	-
привлечено за год	18 000	-
возвращено за год	(18 000)	-
остаток за 31 декабря	-	-
Процентный расход	(542)	-
Прочие операционные доходы (арендная плата)	1 422	1 741
Выданные банком гарантии	77 770	205 362
Коммиссионный доход по выданным гарантиям	2 805	692
Обязательства по предоставлению кредитов	550	-

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

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Банк определяет, что инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценены, когда наблюдается значительное или продолжительное падение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке Банк оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены акций. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента. По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов обесцененных долевого инструментов, имеющихся в наличии для продажи нет.

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

29. Управление капиталом

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

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

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 19,1% (2010:30,7%), 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 30,2% и 40,0% 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:

	За 31 декабря 2011 г.	За 31 декабря 2010 г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	1 370 560	1 370 560
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	(361 215)	(343 489)
Итого капитал 1-го уровня	1 009 345	1 027 071
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(100 128)	(9 955)
Субординированные займы	160 980	152 385
Итого капитал 2-го уровня	60 852	142 430
Итого капитал	1 070 197	1 169 501
Активы, взвешенные с учетом риска	3 539 235	2 926 738
Коэффициент достаточности капитала	30,2%	40,0%

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 15) в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

В период после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности акционер Банка ОАО «Уренгоймонтажпроектстрой» продал свой пакет акций (17,24% доли уставного капитала Банка) Полторакиной Ирине Александровне.

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

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
04 июня 2012 г.

Председатель Правления
А.С. Кулик

А.С. Кулик



Главный бухгалтер
Е.А. Панёва

[Signature]

[illegible]

THE CONTRIBUTORS

• **ANALYSIS** \rightarrow **CONCLUSION**