

**Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство"
(Открытое Акционерное Общество)**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года,
подготовленная в соответствии с МСФО,**

и

Заключение независимых аудиторов

Москва 2012

Содержание

Страница

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности	3
Заключение независимых аудиторов	4
Отчет о совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет об изменениях в составе собственных средств	8
Отчет о движении денежных средств	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1 Основная деятельность	10
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3 Основы представления отчетности	11
4 Принципы учетной политики	14
5 Процентные доходы и расходы	27
6 Резервы на обесценение и прочие резервы	27
7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	28
8 Комиссионные доходы и расходы	28
9 Прочие операционные доходы	29
10 Административные и прочие операционные расходы	29
11 Налог на прибыль	30
12 Прибыль (Убыток) на акцию	30
13 Дивиденды	31
14 Денежные средства и их эквиваленты	31
15 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
16 Средства в финансовых учреждениях	33
17 Кредиты и авансы клиентам	34
18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39
19 Основные средства и нематериальные активы	40
20 Прочие активы	41
21 Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи", и прекращенная деятельность	41
22 Средства финансовых учреждений	42
23 Средства клиентов	42
24 Выпущенные долговые ценные бумаги	43
25 Прочие обязательства	44
26 Уставный капитал и эмиссионный доход	44
27 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит	44
28 Сегментный анализ	45
29 Управление рисками	48
30 Управление капиталом	61
31 Условные обязательства	62
32 Справедливая стоимость финансовых инструментов	62
33 Операции со связанными сторонами	64
34 События после отчетной даты	65
35 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	65

**Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство»
(Открытое Акционерное Общество) – (КБ «МИА» (ОАО))**

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) (далее – «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РСБУ»);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, была утверждена Правлением Банка 25 июня 2012 года.

А.В. Краснов

Генеральный директор, Председатель Правления
КБ «МИА» (ОАО)

Т.Г. Паламарчук

Главный бухгалтер
КБ «МИА» (ОАО)



«25» июня 2012 года

**Аудиторское заключение
независимого аудитора****Акционеру****Коммерческого банка «Московское ипотечное агентство»
(Открытое Акционерное Общество)****Аудитор****Наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.

Аудируемое лицо**Наименование:**

Коммерческий банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) (далее – КБ «МИА» (ОАО)).

Место нахождения:

107045, г. Москва, Селиверстов переулок, дом 4, строение 1.

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 07 августа 2002 года за основным государственным номером 1027739051130. Свидетельство Банка России о государственной регистрации кредитной организации, регистрационный номер 3344 от 20.01.2000 г.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности КБ «МИА» (ОАО), включающей в себя: отчет о финансовом положении на 31 декабря 2011 года, отчет о совокупном доходе за 2011 год, отчет о движении денежных средств за 2011 год, отчет об изменениях в составе собственных средств (капитала) за 2011 год и примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащую существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты обязывают нас планировать и проводить аудит с учетом профессиональных этических требований и таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы считаем, что проведенный нами аудит предоставляет разумные основания для выражения нашего мнения.

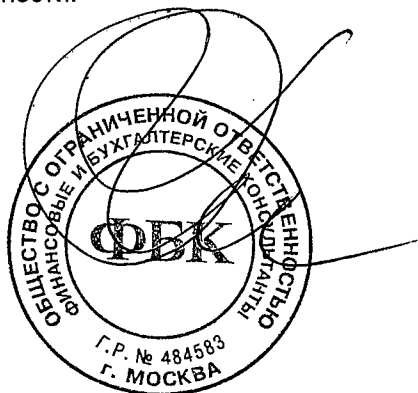
Мнение

По нашему мнению финансовая отчетность достоверно отражает финансовое положение КБ «МИА» (ОАО), на 31 декабря 2011 года, результаты его финансовой деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

PKF, Москва

Российская Федерация

27 июня 2012 года



Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2011	2010
Процентные доходы	5	929 497	1 078 763
Процентные расходы	5	(287 890)	(414 060)
Чистые процентные доходы / (расходы)		641 607	664 703
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	6	(6 895)	(128 756)
Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под обесценение		634 712	535 947
Операционные доходы		15 005	36 690
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	7	(2 152)	22 042
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям		(17 511)	(13 801)
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты		2 935	205
Комиссионный доход	8	2 718	4 996
Комиссионный расход	8	(4 471)	(5 615)
Другой операционный доход	9	33 486	28 863
Операционные расходы	10	(240 421)	(168 965)
Прибыль / (Убыток) до налогообложения		409 296	403 672
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	11	(111 428)	(91 932)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)		297 868	311 740
Прочие компоненты совокупного дохода		(122 911)	(3 688)
Доходы / (Расходы) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(8 511)	21 126
Выплаченные дивиденды		(114 400)	(24 814)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	11	-	(103)
Доходы / (Расходы) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	(103)
Всего прочие компоненты совокупного дохода, за вычетом налога		(122 911)	(3 791)
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		174 957	307 949

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 25 июня 2012 г.

[] Генеральный директор, Председатель Правления Краснов А.В.

[] Главный бухгалтер Паламарчук Т.Г.

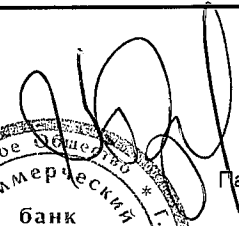
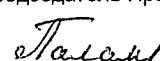
Примечания на страницах с 10 по 66 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Отчет о финансовом положении
за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2011	31 декабря 2010
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	14	47 975	39 848
Обязательные резервы на счетах в Банке России	31	8 055	9 302
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	15 114	40 422
Средства в финансовых учреждениях	16	2 944 618	3 201 566
Кредиты и авансы клиентам	17	5 898 776	6 346 268
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	572 223	354 930
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	21	106 049	149 643
Основные средства и нематериальные активы	19	140 463	144 979
Прочие активы	20	212 442	210 568
Итого активов		9 945 715	10 497 526
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	22	-	611 279
Средства клиентов	23	171 802	114 595
Выпущенные долговые обязательства	24	3 271 446	3 435 708
Отложенное налоговое обязательство	11	-	103
Прочие обязательства и резервы	25	19 414	26 822
Итого обязательств		3 462 662	4 188 507
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал / Оплаченные доли	26	5 537 679	4 937 679
Эмиссионный доход	26	601 615	1 201 615
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18	(9 024)	410
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	27	352 783	169 315
Итого собственных средств		6 483 053	6 309 019
Итого обязательств и собственных средств		9 945 715	10 497 526

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 25 июня 2012 г.

[] Генеральный директор, Председатель Правления  Краснов А.В.
 [] Главный бухгалтер  Галамарчук Т.Г.

Примечания на страницах с 10 по 66 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Отчет об изменениях в составе собственных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года
 (в тысячах российских рублей)

Примечание	Уставный капитал / Оплаченные доли	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2010 года	3 224 895	773 419	(20 716)	(117 611)	3 859 987
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2010 года за вычетом налога	27			311 740	311 740
Операции с владельцами акций / долей					
Взносы владельцев акций / долей					
Эмиссия акций:					
номинальная стоимость	26 1 712 784				1 712 784
эмиссионный доход	26	428 196			428 196
Распределения владельцам акций / долей					
Дивиденды объявленные:					
по обыкновенным акциям	26			(24 814)	(24 814)
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			21 126		21 126
Остаток на 1 января 2011 года	4 937 679	- 1 201 615	410	- 169 315	6 309 019
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2011 года за вычетом налога	27			297 868	297 868
Операции с владельцами акций / долей					
Взносы владельцев акций / долей					
Эмиссия акций:					
номинальная стоимость	26 600 000				600 000
эмиссионный доход	26	(600 000)			(600 000)
Распределения владельцам акций / долей					
Дивиденды объявленные:					
по обыкновенным акциям	26			(114 400)	(114 400)
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			(9 434)		(9 434)
Остаток за 31 декабря 2011 года	5 537 679	- 601 615	(9 024)	- 352 783	6 483 053

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 25 июня 2012 г.

[] Генеральный директор, Председатель Правления *Краснов А.В.*
 [] Главный бухгалтер *Паламарчук Т.Г.*

Примечания на страницах с 10 по 66 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		881 014	974 886
Проценты уплаченные		(9 633)	(51 211)
Комиссии полученные		2 718	4 996
Комиссии уплаченные		(4 471)	(5 615)
Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами,		(2 058)	
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		(17 511)	(13 801)
Прочие операционные доходы		31 821	29 383
Уплаченные операционные расходы		(228 434)	(164 317)
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль		(122 518)	(74 850)
Денежные средства, полученные от / (использованные в)		530 928	699 471
операционной деятельности до изменений в операционных			
активах и обязательствах			
<i>(Прирост) / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств</i>			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России		1 247	(5 717)
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		25 077	
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях		279 513	470 099
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам		530 857	105 557
Чистый (прирост) / снижение прочих активов		(20 748)	(176 243)
Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений		(611 279)	(94 809)
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		58 917	(10 959)
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств		(7 532)	(2 157 416)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в)		786 980	(1 170 017)
операционной деятельности			
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(247 475)	(322 021)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		31 787	115 804
Приобретение основных средств		(7 471)	(657)
Выручка от реализации основных средств		-	11
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в)		(223 159)	(206 863)
инвестиционной деятельности			
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций (Вложения участников в уставный капитал)		-	1 712 784
Изменение эмиссионного дохода		-	428 196
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		5 208	
Погашение долговых ценных бумаг		(197 829)	(326 677)
Проценты уплаченные по собственным ценным бумагам		(251 608)	(395 964)
Выплаченные дивиденды		(114 400)	(24 814)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в)		(558 629)	1 393 525
финансовой деятельности			
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		2 935	205
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		8 127	16 850
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	14	39 848	22 998
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	14	47 975	39 848

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 25 июня 2012 г.

[]

Генеральный директор, Председатель Правления

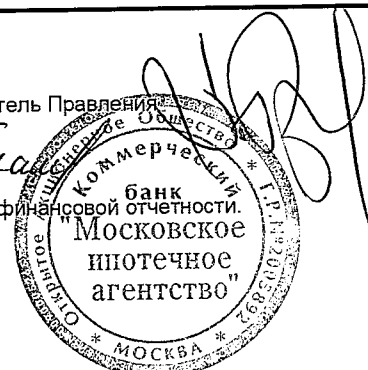
Краснов А.В.

[]

Главный бухгалтер

Паламарчук Т.Г.

Примечания на страницах с 10 по 66 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Примечания к финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

1 Основная деятельность

Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Открытое Акционерное Общество) (далее - Банк) был создан в 2000 году.

Единственным акционером Банка с момента создания до настоящего времени является город Москва в лице Департамента имущества города Москвы.

Банк имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций, выданная 24.05.2000 г. номер 3344.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

предоставление ипотечных кредитов физическим и юридическим лицам на приобретение жилья и коммерческой недвижимости на первичном и вторичном рынке, операции с ценными бумагами.

Совет директоров Банка по состоянию на 31.12.2010 г. возглавлял Сапрыкин П.В.

С 25.05.2011 г. Совет директоров Банка возглавляет Тимофеев К.П.

Банк не имеет филиалов.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва и Московская область

Головной офис Банка находится по адресу: 107045, г. Москва, Селиверстов переулок, дом 4, стр. 1

Среднесписочное число сотрудников в 2011 году составило 106 человек (2010 г.: 95 человек). По состоянию за 31 декабря 2011 число сотрудников составило 129 человек (2011 г.: 101 человек).

В 2011 году Международное рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный рейтинг на уровне Ba2 с прогнозом «стабильный» облигациям КБ «МИА» (ОАО). Агентство Moody's подтвердило также международные рейтинги КБ «МИА» (ОАО): долгосрочный рейтинг Ba2 с прогнозом «стабильный», краткосрочный рейтинг по депозитам в иностранной и национальной валюте NotPrime и рейтинг финансовой устойчивости (FSR) E+. Долгосрочный рейтинг Банка по российской шкале подтвержден на уровне Aa2.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование 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. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством. В течение 2011 года 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.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

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

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам 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 во многом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 35 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Банк не применял добровольную переклассификацию в течение отчетного и предшествующего отчетному периодам.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике, при наличии такой необходимости, были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – МСФО (IAS) 24) пересмотрен 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.

Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструментов, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств.

Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» - «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах – когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

«Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевым инструментах.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности».

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибыли и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. 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». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. 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).

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». 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 долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность".

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства".

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 35.

4 Принципы учетной политики

4.1 Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости или
- по себестоимости

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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

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

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив 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) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке)
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

При списании нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора.

Списание нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения осуществляется в соответствии с решением уполномоченного органа Банка на основании документов, подтверждающих факт неисполнения контрагентом своих обязательств в течение периода не менее 1 года. В случае если задолженность превышает сумму равную 1% от капитала Банка, списание задолженности должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов (акты судебные, ФССП и равнозначные им).

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью за исключением убытков от обесценения по этому активу, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

4.4 Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:
- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если реоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформируемого актива прекращается, а реоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реоформленный актив отражается по балансовой стоимости реоформируемого финансового актива.

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4.8 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в баланс как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в финансовых учреждениях» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке, «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.9 Средства в других банках

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в средства в других банках.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 Обесценение финансовых активов

4.10 Кредиты и авансы клиентам

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Указанная рыночная ставка публикуется на сайте Банка России, в разбивке по видам валют, срокам и заемщикам. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Риски связанные с предоставлением кредитов заемщикам изначально несущим повышенный риск отражаются через повышенную процентную ставку по кредиту ("надбавка за риск"), которая рассчитывается как средний процент просроченной ссудной задолженности свыше 30 дней по кредитам, отнесенным к 3 и выше группам риска, рассчитанный на основании статистических данных по Банку за последний отчетный год, а также рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, опубликованных на сайте Банка России.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк определял признаки обесценения на индивидуальной и совокупной основе.

Банком разработана и утверждена методика оценки кредитных рисков, на основании которой Банк проводит анализ на предмет выявления признаков обесценения задолженности и оценку денежных потоков. Размер убытка от обесценения кредитов, отнесенных в первую группу риска определяется, путем анализа общедоступной статистической информации об обесценении аналогичных кредитов.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

4.11 Векселя приобретенные

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

4.12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котироваемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе доходов от операций с ценными бумагами.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.13 Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение.

По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

4.14 Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и:

- (а) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- (б) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- (с) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

4.15 Амортизация

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

Группа основных средств	Срок полезного использования
Здания	0,02 - 0,04
Компьютеры и ВТ	0,25
Мебель, офисное оборудование	0,20
Сейфы, бронеконструкции	0,10
Автотранспорт	0,17
Прочее оборудование	0,33
НМА	0,10
Прочее имущество	0,33

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

4.16 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату 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. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком 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.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

4.17 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.18 Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале срока финансового лизинга, активы, находящиеся в финансовом лизинге, отражаются в составе дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в лизинг. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале срока финансовый лизинг отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.19 Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

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

4.20 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг при «коротких» продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

4.21 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

4.22 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.23 Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.24 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.25 Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно Уставу Банка, выплачиваются по решению Общего собрания акционеров (Общего собрания участников) и отражаются как собственный капитал.

4.26 Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

4.27 Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.28 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.29 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. 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.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках Банка.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

4.30 Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, по неденежным, финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Доллар США	32,1961
Евро	41,6714

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.31 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке), и переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

4.32 Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка.

4.33 Взаимозачеты

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

4.34 Учет влияния инфляции

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

4.35 Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.36 Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.37 Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

4.38 Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Процентные доходы		
По средствам в финансовых учреждениях	175 109	139 948
По кредитам клиентам	711 857	883 290
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42 531	55 525
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	929 497	1 078 763
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Всего процентные доходы	929 497	1 078 763
Процентные расходы		
По средствам финансовых учреждений	(4 585)	(14 689)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(3 335)	(3 337)
По выпущенным ценным бумагам	(279 967)	(395 964)
По лизинговым операциям	(3)	(70)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(287 890)	(414 060)
По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Всего процентные расходы	(287 890)	(414 060)
Чистые процентные доходы	641 607	664 703

В составе процентных доходов по кредитам клиентам в течение 2010 года Банком была признана в полной стоимости амортизация убытка от дисконтирования убыточных кредитов юридическим лицам в сумме 123 865 тыс. рублей. Решение о досрочном признании всей суммы дисконта основано на досрочном истребовании Банком просроченных на отчетную дату ранее предоставленных юридическим лицам кредитов в 2010 году. Процентные доходы по этим кредитам не признаются. На аналогичную величину Банком сформирован резерв под обесценение этих кредитов. Таким образом общий финансовый результат не изменился.

В отчете о движении денежных средств расходы по выпущенным облигациям представлены в финансовой деятельности.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не имел кредитов, по которым не начислялись проценты (2010 г: не имел кредитов, по которым не начислялись проценты)

6 Резервы на обесценение и прочие резервы

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Изменение резервов под обесценение в 2011 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2010	Списание за счет резерва	Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2011
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход				
По кредитам клиентам	696 294	-	6 895	703 189
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	696 294	-	6 895	703 189
Всего изменение резервов под обесценение	696 294	-	6 895	703 189

Изменение резервов под обесценение в 2010 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2009	Списание за счет резерва	Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2010
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По кредитам клиентам	567 538	-	128 756	696 294
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	567 538	-	128 756	696 294
Всего изменение резервов под обесценение	567 538	-	128 756	696 294

7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	31 декабря 2011			31 декабря 2010		
	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37	-	37	608	-	608
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(207)	(207)	22 610	-	22 610
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	x	-	-	x	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Собственные выпущенные долговые обязательства	x	(1 982)	(1 982)	x	(1 745)	(1 745)
Прочие финансовые активы и обязательства	-	-	-	-	-	-
Дивиденды полученные	x	-	-	x	569	569
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	37	(2 189)	(2 152)	608	21 434	22 042

В 2011 и 2010 годах расходы по собственным выпущенным ценным бумагам представляют собой затраты связанные с оплатой услуг специального депозитария по ипотечному покрытию облигаций, с выполнением функций платежного агента при обращении облигаций.

8 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым операциям	1 204	1 979
По расчетным операциям	200	157
По выданным гарантиям	806	-
По операциям с иностранной валютой	1	2 443
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	493	416
Прочее	14	1
Всего комиссионный доход	2 718	4 996

Комиссионный расход

Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(130)	(123)
Информационно-аналитическое обслуживание	(4 232)	(5 301)
По брокерским и аналогичным договорам	(53)	-
Прочее	(56)	(191)
Всего комиссионный расход	(4 471)	(5 615)
Всего комиссионные доходы и расходы	(1 753)	(619)

9 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Другой операционный доход</i>		
Штрафные санкции и прочие пени	31 622	26 061
Доходы от выбытия (реализации) активов для продажи	1 705	-
Прочее	159	2 802
Всего прочие операционные доходы	33 486	28 863

10 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Операционные расходы</i>		
Затраты на персонал	145 742	107 941
Амортизация	11 950	10 931
Услуги связи	7 977	6 043
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	4 609	4 918
Профессиональные услуги	18 306	11 984
Реклама и маркетинг	13 685	1 400
Представительские расходы	185	154
Командировочные расходы	349	246
Расходы на операционную аренду	4 636	1 028
Расходы на охрану	7 977	8 428
Офисные расходы	89	35
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	14 351	10 429
Списание материальных запасов	4 158	1 678
Страхование	2 107	2 531
Расходы на осуществление мероприятий культурно-просветительного характера	914	4
Прочий операционный расход	3 386	1 215
Всего административные и прочие операционные расходы	240 421	168 965

Затраты на персонал включали в себя:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	115 102	91 874
Расходы на взносы в государственные фонды	18 111	10 783
Расходы на обучение	84	89
Прочие выплаты персоналу	12 445	5 195
Всего затраты на персонал	145 742	107 941

Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2011 году составила 90 тысяч рублей (2010 г.: 81 тысяч рублей)

11 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	(111 428)	(91 932)
Отложенное налогообложение	51 560	1 114
Изменение резерва под непризнанные налоговые активы	(51 560)	(1 114)
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	(111 428)	(91 932)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка за 2011 год, составляет 20% (2010 г.: 20%). В августе 2008 года взамен прежней ставки налога на прибыль 24% была введена новая ставка налога на прибыль 20%, которая применяется, начиная с 1 января 2009 года.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Прибыль / (Убыток) до налогообложения	409 296	403 672
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	(81 859)	(80 734)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам	49	121
Постоянные разницы:		
прочие постоянные разницы	(29 618)	(11 319)
Недостаточный (избыточный) резерв по текущему налогообложению в предыдущие годы	51 560	1 114
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	(51 560)	(1 114)
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	(111 428)	(91 932)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

12 Прибыль (Убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Материнская организация (Банк) не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	297 868	311 740
Прибыль или убыток за год	297 868	311 740
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	102,964	100,881
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	2 892,93	3 090,18

Прибыль (Убыток) за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных и привилегированных акций, рассчитывается следующим образом:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Прибыль или убыток за год	297 868	311 740
За вычетом дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям	(114 400)	(24 814)
Нераспределенная прибыль за год	183 468	286 926
Прибыль или убыток за год, принадлежащие акционерам-владельцам обыкновенных акций	183 468	286 926

Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию):

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	183 468	286 926
Прибыль или убыток за год	183 468	286 926
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	102,964	100,881
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	1 781,87	2 844,20

13 Дивиденды

	2011		2010	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января				
Дивиденды, объявленные в течение года	114 400		24 814	
Дивиденды, выплаченные в течение года	(114 400)		(24 814)	
Дивиденды к выплате за 31 декабря				

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

14 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Наличные денежные средства	15 854	4 178
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	32 121	35 670
Всего денежные средства и их эквиваленты	47 975	39 848

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

15 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	15 114	40 422
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 114	40 422

По состоянию за 31 декабря 2011 Банк классифицировал все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток как финансовые активы, предназначенные для торговли (2010 г. - как финансовые активы, предназначенные для торговли).

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	15 114	40 422
Всего долговые ценные бумаги	15 114	40 422
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 114	40 422

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Структура ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2011 представлена следующим образом:

Наименование ценной бумаги	Кредитный рейтинг	Ставка купона, процентов годовых	Срок обращения ценной бумаги	Доходность к погашению	Справедливая стоимость
ОФЗ 26198	Baa1	6,00%	02.11.2012	6,48%	15 114
Всего ценных бумаг					15 114

Структура ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2010 представлена следующим образом:

Наименование ценной бумаги	Кредитный рейтинг	Ставка купона, процентов годовых	Срок обращения ценной бумаги	Доходность к погашению	Справедливая стоимость
ОФЗ 26198	Baa1	6,00%	02.11.2012	6,30%	15 064
ОФЗ 25059	Baa1	6,10%	19.01.2011	погашен	25 358
Всего ценных бумаг					40 422

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

16 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	8 948	7 455
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	1 288 381	1 809 519
Векселя финансовых учреждений	1 647 050	1 384 380
Прочие счета в финансовых учреждениях	239	212
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	2 944 618	3 201 566
Резерв под обесценение	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	2 944 618	3 201 566

По состоянию на 31 декабря 2011 г. по межбанковским кредитам на сумму 187966 тыс.рублей получено обеспечение в виде Закладных, удостоверяющих права ЗАЛОГОДАТЕЛЯ на получение исполнения по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой, а также право залога на имущество, обремененное ипотекой на сумму 311616 тыс.руб. (По состоянию на 31 декабря 2010 г. по межбанковским кредитам на сумму 502738 тыс.руб. -обеспечение в виде Закладных на сумму 994899 тыс.руб.)

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях состоянию за 31 декабря 2011 года

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>					
- депозиты в Банке России	-	-	-	-	-
- с рейтингом В1 - В3	28	187 966	-	-	187 994
- с рейтингом Ва1 - Ва3	8 810	600 288	1 647 050	111	2 256 259
- с рейтингом Ваа1 - Ваа3	109	500 127	-	-	500 236
- не имеющие рейтинга	1	-	-	128	129
Всего текущие (по справедливой стоимости)	8 948	1 288 381	1 647 050	239	2 944 618
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	8 948	1 288 381	1 647 050	239	2 944 618
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	8 948	1 288 381	1 647 050	239	2 944 618

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию за 31 декабря 2010 года

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>						
- депозиты в Банке России	-	420 035	-	-	-	420 035
- с рейтингом В1 - В3	5 400	1 001 793	356 288	-	111	1 363 592
- с рейтингом Ва1 - Ва3	-	-	1 028 092	-	-	1 028 092
- с рейтингом Ваа1 - Ваа3	2 054	279 741	-	-	-	281 795
- не имеющие рейтинга	1	107 950	-	-	101	108 052
Всего текущие (по справедливой стоимости)	7 455	1 809 519	1 384 380	-	212	3 201 566
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	7 455	1 809 519	1 384 380	-	212	3 201 566
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	7 455	1 809 519	1 384 380	-	212	3 201 566

Рейтинги, там где они имеются, присвоены контрагентам рейтинговым агентством Moody's Investors service или приведены в соответствии с рейтингами Moody's Investors.

В течение 2011 года Банк не размещал средства в финансовых учреждениях по ставкам ниже рыночных

См. примечание 32 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 33.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

17 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	4 080	4 080
Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	1 314 699	1 451 973
Кредиты физическим лицам - ипотечные	5 282 368	5 586 509
Прочая финансовая дебиторская задолженность	818	
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	6 601 965	7 042 562
Резерв под обесценение	(703 189)	(696 294)
Всего кредиты и авансы клиентам	5 898 776	6 346 268

В течение 2011 года Банк не предоставлял кредиты и авансы клиентам по ставкам ниже рыночных

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

	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Прочая финансовая дебиторская задолженность	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	4 080	565 913	126 301	-	696 294
Доходы за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	-	(2 728)	9 623	-	6 895
Резерв под обесценение за 31 декабря	4 080	563 185	135 924	-	703 189

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

	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	8 160	478 507	80 871	567 538
Доходы за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	(4 080)	87 406	45 430	128 756
Резерв под обесценение за 31 декабря	4 080	565 913	126 301	696 294

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	597 438	9,0%	440 614	6,3%
Промышленность	80 003	1,2%	44 588	0,6%
Строительство	280 696	4,3%	122 417	1,7%
Физические лица	5 282 368	80,0%	5 586 509	79,4%
Операции с недвижимостью	316 277	4,8%	789 726	11,2%
Издательская и полиграфическая деятельность	45 183	0,7%	58 708	0,8%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	6 601 965	100,0%	7 042 562	100,0%
Резерв под обесценение	(703 189)		(696 294)	
Всего кредиты и авансы клиентам	5 898 776		6 346 268	

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 12 заемщиков (2010 г.: 15 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 30 000 тысяч рублей (2010 г.: 30 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 303 536 тысяч рублей (2010 г.: 1 459 619 тысяч рублей), или 20% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2010 г.: 21%).

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

	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Прочая финансовая дебиторская задолженность	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	4 080	-	1 157 884	818	1 162 782
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>					
Гарантии и поручительства	-	96 027	-	-	96 027
Коммерческая недвижимость	-	1 002 630	-	-	1 002 630
Жилая недвижимость	-	42 145	4 118 533	-	4 160 678
Земля	-	173 897	-	-	173 897
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	5 951	-	5 951
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	4 080	1 314 699	5 282 368	818	6 601 965

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

	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	4 080		1 560 917	1 564 997
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>				
Гарантии и поручительства		13 486	205 034	218 520
Коммерческая недвижимость		1 264 590		1 264 590
Жилая недвижимость			3 796 023	3 796 023
Земля		173 897		173 897
Ценные бумаги, выпущенные банком			24 535	24 535
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	4 080	1 451 973	5 586 509	7 042 562

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2011 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные				
- убыточные	4 080	(4 080)	-	100,0%
Всего коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	4 080	(4 080)	-	100,0%
Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные				
- требующие контроля	766 842	(15 327)	751 515	2,0%
- убыточные	547 857	(547 857)	-	100,0%
Всего коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	1 314 699	(563 184)	751 515	42,8%
Прочая финансовая дебиторская задолженность				
- благополучные	818	-	818	0,0%
Всего прочая финансовая дебиторская задолженность	818	-	818	0,0%
Кредиты физическим лицам - ипотечные				
- требующие контроля	119 645	(4 745)	114 900	4,0%
- субстандартные	12 788	(2 558)	10 230	20,0%
- сомнительные	105 996	(66 496)	39 500	62,7%
Всего кредиты физическим лицам - ипотечные	238 429	(73 799)	164 630	31,0%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	1 558 026	(641 063)	916 963	

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2011 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
Кредиты физическим лицам - ипотечные				
- благополучные	3 525 010	(31 725)	3 493 285	0,9%
- требующие контроля	1 518 929	(30 401)	1 488 528	2,0%
Всего кредиты физическим лицам - ипотечные	5 043 939	(62 126)	4 981 813	1,2%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	5 043 939	(62 126)	4 981 813	

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2010 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные				
- убыточные	4 080	(4 080)	-	100,0%
Всего коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	4 080	(4 080)	-	100,0%
Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные				
- требующие контроля	904 115	(18 055)	886 060	2,0%
- убыточные	547 858	(547 858)	-	100,0%
Всего коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	1 451 973	(565 913)	886 060	39,0%
Кредиты физическим лицам - ипотечные				
- благополучные	67 896	(611)	67 285	0,9%
- требующие контроля	95 857	(1 917)	93 940	2,0%
- субстандартные	12 198	(2 752)	9 446	22,6%
- сомнительные	107 790	(53 895)	53 895	50,0%
Всего кредиты физическим лицам - ипотечные	283 741	(59 175)	224 566	20,9%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	1 739 794	(629 168)	1 110 626	

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2010 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
Кредиты физическим лицам - ипотечные				
- благополучные	3 551 666	(31 965)	3 519 701	0,9%
- требующие контроля	1 750 333	(35 007)	1 715 326	2,0%
- субстандартные	769	(154)	615	20,0%
Всего кредиты физическим лицам - ипотечные	5 302 768	(67 126)	5 235 642	1,3%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	5 302 768	(67 126)	5 235 642	

Информация о качестве кредитов и авансов клиентам представлена в разрезе следующих категорий:

благополучные - норма резервирования от 0% до 2%;

требующие контроля - норма резервирования от 2% до 3%;

субстандартные - норма резервирования от 3% до 40%;

сомнительные - норма резервирования от 40% до 75%;

убыточные - норма резервирования от 75% до 100%.

Норма резервирования представляет собой долю резерва под обесценение от общей суммы кредитного портфеля по данной группе кредитов, обладающих аналогичными характеристиками кредитного риска, или долю резерва под обесценение от общей суммы кредита, оцениваемого на индивидуальной основе.

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

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Всего обеспечения по кредитам и авансы клиентам
<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>			
Гарантии и поручительства	1 903 023	266 365	2 169 388
Коммерческая недвижимость	2 448 761	-	2 448 761
Жилая недвижимость	64 611	22 095 307	22 159 918
Земля	184 387	-	184 387
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	20 760	20 760
Всего справедливая стоимость обеспечения по кредитам	4 600 782	22 382 432	26 983 214
Всего справедливая стоимость обеспечения	4 600 782	22 382 432	26 983 214

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Всего обеспечения по кредиты и авансы клиентам
<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>			
Гарантии и поручительства	627 584	261 829	889 413
Коммерческая недвижимость	3 318 718		3 318 718
Жилая недвижимость		23 051 576	23 051 576
Земля	170 284		170 284
Ценные бумаги, выпущенные банком		54 556	54 556
Всего справедливая стоимость обеспечения по кредитам	4 116 586	23 367 961	27 484 547
Всего справедливая стоимость обеспечения	4 116 586	23 367 961	27 484 547

Суммы, отраженные в приведенных выше таблицах, показывают залоговую, согласованную залогодержателем и залогодателем, т.е. оценочную стоимость обеспечения и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения. Залоговая стоимость обеспечения определяется исходя из рыночной стоимости недвижимости, которая определена независимым оценщиком из числа квалифицированных Банком. Помимо залога недвижимости, по кредитам физическим лицам, выкупленным у Банков-партнеров в рамках осуществления производственного этапа Московской ипотечной программы, Банки-партнеры предоставляют поручительство в полном объеме обязательств заемщиков по кредитным договорам.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 33.

См. примечание 32 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Долговые финансовые активы</i>		
Корпоративные облигации	572 223	354 930
Всего долговые финансовые активы	572 223	354 930
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	572 223	354 930
Резерв под обесценение	-	-
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	572 223	354 930

Далее представлено описание основных вложений в долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2011 года:

	рейтинг	Справедливая стоимость	
		31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Долговые финансовые активы</i>			
Корпоративные облигации 1	Baa1-Baa3	176 100	-
Корпоративные облигации 2	Ba1-Ba3	193 013	100 934
Корпоративные облигации 3	B1-B3	102 290	102 320
Корпоративные облигации 4	не имеющие рейтинга	100 820	151 676
Всего долговые финансовые активы		572 223	354 930

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации представляют собой облигации крупных российских компаний по следующим видам деятельности: биржевая, банковская, металлургия, энергетика, страхование и услуги связи. Доходность к погашению на отчетную дату составляла от 5,32 до 12,36%. По состоянию на 31.12.2011 г. корпоративные облигации на сумму 315 564 тыс.рублей заблокированы на счете депо в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России.

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации представляют собой облигации крупных российских компаний по следующим видам деятельности: биржевая, банковская, металлургия, энергетика, страхование и услуги связи. Доходность к погашению на отчетную дату составляла от 6,41 до 10,5%. По состоянию на 31.12.2010 г. корпоративные облигации на сумму 52 031 тыс.рублей заблокированы на счете депо в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России.

Рейтинги, там где они имеются, присвоены контрагентам рейтинговым агентством Moody's Investors service или приведены в соответствие с рейтингами Moody's Investors.

Текущие и необесцененные долговые ценные бумаги включают долговые ценные бумаги, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

В течение 2011 года Банк не размещал средства в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по ставкам ниже рыночных.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен в примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 33.

См. примечание 32 в отношении информации о справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

19 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2011 год.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Прочие основные средства	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	124 599	11 158	8 093	394	16	719	144 979
<i>Стоимость (или оценка)</i>							-
Стоимость (или оценка) на 1 января	132 564	32 350	13 186	394	58	872	179 424
Поступления	-	5 970	1 227	-	-	274	7 471
Выбытия	-	-	(22)	(27)	-	-	(49)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	132 564	38 320	14 391	367	58	1 146	186 846
<i>Накопленная амортизация</i>							-
Накопленная амортизация на 1 января	(7 965)	(21 192)	(5 093)	-	(42)	(153)	(34 445)
Амортизационные отчисления	(2 655)	(6 425)	(2 763)	-	(5)	(102)	(11 950)
Выбытия	-	-	12	-	-	-	12
Накопленная амортизация за 31 декабря	(10 620)	(27 617)	(7 844)	-	(47)	(255)	(46 383)
Балансовая стоимость за 31 декабря	121 944	10 703	6 547	367	11	891	140 463

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2010 год.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Прочие основные средства	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	127 254	17 358	6 023	591	22	19	151 267
<i>Стоимость (или оценка)</i>							-
Стоимость (или оценка) на 1 января	132 564	32 374	9 678	591	58	153	175 418
Поступления		309	3 798	27		742	4 876
Выбытия		(333)	(290)	(224)		(23)	(870)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	132 564	32 350	13 186	394	58	872	179 424
<i>Накопленная амортизация</i>							-
Накопленная амортизация на 1 января	(5 310)	(15 016)	(3 655)		(36)	(134)	(24 151)
Амортизационные отчисления	(2 655)	(6 509)	(1 720)		(6)	(41)	(10 931)
Выбытия		333	282			22	637
Накопленная амортизация за 31 декабря	(7 965)	(21 192)	(5 093)		(42)	(153)	(34 445)
Балансовая стоимость за 31 декабря	124 599	11 158	8 093	394	16	719	144 979

20 Прочие активы

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	42 094	45 910
Имущество, полученное по договорам отступного	164 191	134 103
Предоплата по налогам	5 911	28 444
Денежные средства с ограниченным правом использования	246	2 111
Всего прочие активы	212 442	210 568

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком в составе прочих активов было учтено недвижимое имущество полученное по договорам отступного в общей сумме 164 191 тыс. рублей (2010 г.: 134 103 тыс. рублей). Имущество не было реализовано в течение 2011 и 2010 годов и до даты подписания отчетности, в связи с чем оно было классифицировано Банком по состоянию на 31 декабря 2010 года в категорию прочих активов и продолжает учитываться в этой категории на дату подписания отчетности. Стоимость имущества была оценена независимым оценщиком по состоянию на 01 июня 2011 года. Справедливая стоимость, согласно отчета оценщика, не меньше балансовой стоимости активов в связи с чем резерв под обесценение не формировался.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 33.

21 Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи", и прекращенная деятельность

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком в качестве активов удерживаемых для продажи классифицированы шесть квартир и пять нежилых помещений в многоквартирном доме, полученных по договорам отступного по ранее предоставленным кредитам, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 106 049 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком в качестве активов удерживаемых для продажи классифицированы четырнадцать квартир и пять нежилых помещений в многоквартирном доме, полученных по договорам отступного по ранее предоставленным кредитам, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 149 643 тыс. рублей. Банк отразил в отчете о финансовой позиции активы удерживаемые для продажи по балансовой стоимости. В 2010 году одно нежилое помещение и больше половины квартир, принятых по отступному были реализованы по стоимости превышающей балансовую.

22 Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Срочные кредиты и депозиты других банков	-	611 279
Всего средства финансовых учреждений	-	611 279

В течение 2010 года Банк не привлекал средства финансовых учреждений, по ставкам выше рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства финансовых учреждений представлены долгосрочным межбанковским кредитом, предоставленным Банку от Байерн Ландесбанк, плавающая ставка привлечения составила на отчетную дату 2,19% годовых. Срок погашения кредита Байерн Ландесбанк - 13 мая 2011 года.

См. примечание 32 в отношении информации о справедливой стоимости средств финансовых учреждений.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств финансовых учреждений, представлен в примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 33.

23 Средства клиентов

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Средства государственных и общественных организации</i>		
Текущие и расчетные счета	24 198	24 244
Срочные депозиты	70 307	70 276
Всего средства государственных и общественных организации	94 505	94 520
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	77 119	19 865
Всего средства негосударственных юридических лиц	77 119	19 865
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	178	207
Всего средства физических лиц	178	207
<i>Прочие средства клиентов</i>		
Прочие счета клиентов	-	3
Всего прочие средства клиентов	-	3
Всего средства клиентов	171 802	114 595

В течение 2011 года Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	18 410	10,7%	6 157	5,4%
Промышленность	12 806	7,5%	11 541	10,1%
Государственные и муниципальные организации	94 505	55,0%	94 520	82,5%
Строительство	36 584	21,3%	22	0,0%
Страхование	376	0,2%		0,0%
Финансы и инвестиции	419	0,2%	136	0,1%
Транспорт	29	0,0%	57	0,0%
Физические лица	178	0,1%	210	0,2%
Операции с недвижимостью	1 390	0,8%	1 703	1,5%
Издательская и полиграфическая деятельность	7 105	4,1%	249	0,2%
Всего средства клиентов	171 802	100,0%	114 595	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов у Банка отсутствовала концентрация депозитного риска.

См. примечание 32 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 33.

24 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Собственные векселя	23 287	58 832
Облигации	3 248 159	3 376 876
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	3 271 446	3 435 708

По состоянию на 31.12.2011 года Банк разместил первый, второй, третий, четвертый и пятый выпуски облигаций. Первый выпуск облигаций сроком погашения 20.09.2012 г. Погашение номинальной стоимости облигаций осуществляется ежегодно в размере 10 % от номинальной стоимости. непогашенная часть номинальной стоимости на 31.12.11 г. составляет 220 000 тысяч рублей. Обязательства по облигациям данного выпуска обеспечены государственной гарантией г. Москвы. Кроме этого облигации обеспечены (покрыты) имущественными правами (требованиями) эмитента к третьим лицам по кредитным договорам с данными лицами, обеспеченным ипотекой (залогом недвижимости). По облигациям предусмотрена выплата ежеквартальных купонов, процентная ставка купонного дохода - 10 % годовых плюс индексация купона к доллару США. Остаток облигаций, находящихся в обращении, по состоянию на 31.12.2011 года составляет 82 136,9 тысяч рублей по номинальной стоимости.

Облигации банка серии 02 на общую сумму 1 000 000 тысяч рублей погашены 09.08.2008 г.

16 марта 2006 года Банком был зарегистрирован отчет об итогах выпуска процентных документарных неконвертируемых облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением серии 03 на общую сумму 1 500 000 тысяч рублей. По облигациям предусмотрена выплата ежеквартальных купонов. Дата погашения облигаций 23.02.2012 года, процентная ставка по 1-6 купонам - 9,4 % годовых, по 7-12 купонам - 7,95 % годовых (с 30.08.2007 г.), по 13-18 купонам - 7,95 % годовых (с 26.02.2009 г.), по 19-24 купонам - 7,25% годовых (с 26.08.2010). Остаток облигаций, находящихся в обращении, по состоянию на 31.12.2011 года составляет 1 155 590 тысяч рублей по номинальной стоимости. Облигации включены в котировальный список «А1» Фондовой биржи ММВБ.

26 октября 2007 года Банком был зарегистрирован отчет об итогах выпуска документарных процентных неконвертируемых облигаций на предъявителя, с ипотечным покрытием и обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, серии 04 с обязательным централизованным хранением, на общую сумму 2 000 000 тысяч рублей, сроком погашения 01.10.2015 год. Остаток облигаций, находящихся в обращении, по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 1 762 498 тысяч рублей по номинальной стоимости. По облигациям предусмотрена выплата ежеквартальных купонов, процентная ставка по 1-8 купонам составляет 9,0 % годовых, по 9-12 купонам составляет 12,5 % годовых (с 08.10.2009 г.), по 13-20 купонам составляет 7,35% годовых (с 07.10.2010г.). Облигации включены в котировальный список «А1» Фондовой биржи ММВБ.

08 августа 2008 года Банком был зарегистрирован отчет об итогах выпуска документарных процентных неконвертируемых облигаций на предъявителя, без возможности досрочного погашения, серии 05 с обязательным централизованным хранением, на общую сумму 2 000 000 тысяч рублей, сроком погашения 17.07.2014 год. Остаток облигаций, находящихся в обращении, по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 209 600 тысяч рублей по номинальной стоимости. По облигациям предусмотрена выплата ежеквартальных купонов, процентная ставка по 1-4 купонам составляет 10,3 % годовых, по 5-8 купонам составляет 13,5% годовых (с 23.07.2009 г.), по 9-12 купонам составляет 7,4 % годовых (с 22.07.2010 г.), по 13-16 купонам составляет 7,9 % годовых (с 21.07.2011 г.)

Облигации включены в котировальный список «А1» Фондовой биржи ММВБ.

Облигации Банка 1,3,4 и 5 выпусков включены в перечень ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России.

По состоянию на 31.12.2011 г. облигациям серии 03 (государственный регистрационный номер 40303344В от 18.01.2006 г.) присвоен международный рейтинг Ba2 рейтинговым агентством Moody's Investors Service.

По состоянию на 31.12.2011 г. облигациям серии 05 (государственный регистрационный номер 40503344В 25.04.2008 г.) присвоен рейтинг Ba2 рейтинговым агентством Moody's Investors Service.

В течение 2011 года Банк не привлекал средства через выпущенные долговые ценные бумаги, по ставкам выше рыночных.

См. примечание 32 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 33.

25 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Кредиторская задолженность	2 637	3 352
Налоги к уплате	6 167	18 221
Арендные обязательства по лизингу	-	95
Аудиторские и консультационные услуги	590	590
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	10 020	4 519
Прочие обязательства	-	45
Всего прочие обязательства	19 414	26 822

26 Уставный капитал и эмиссионный доход

31 декабря 2011	Количество акций/ долей	Номинал одной акции/ доли	Номинальная стоимость	Стоимость скорректирован- ная на инфляцию
Обыкновенные акции	113 381	48	5 442 288	5 537 679
Эмиссионный доход				601 615
Всего уставный капитал и эмиссионный доход	113 381		5 442 288	6 139 294

31 декабря 2010	Количество акций/ долей	Номинал одной акции/ доли	Номинальная стоимость	Стоимость скорректирован- ная на инфляцию
Обыкновенные акции	100 881	48	4 842 288	4 937 679
Эмиссионный доход				1 201 615
Всего уставный капитал и эмиссионный доход	100 881		4 842 288	6 139 294

При первом составлении отчетности Банком, эффект гиперинфлирования составил: по уставному капиталу 95 391 тысяч рублей, по эмиссионному доходу 98 896 тысяч рублей.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 48 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

27 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Влияние сделанных корректировок на собственный капитал, в том числе прибыль или убыток отчетного периода, представлено в таблице ниже.

Влияние сделанных корректировок на показатели финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года.

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Собственный капитал, кроме прибыли/ (убытка) отчетного периода	Прибыль/ (Убыток) отчетного периода	Собственный капитал, кроме прибыли/ (убытка) отчетного периода	Прибыль/ (Убыток) отчетного периода
Значение в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России	6 315 344	286 732	6 096 188	228 693
<i>Корректировки статей капитала (фондов, уставного капитала)</i>				
Уставный капитал (пересчет в соответствии с покупательской способностью рубля)	100 650	x	100 650	
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся для продажи	-	x	(103)	
Выплаченные дивиденды	(157 434)	x	(43 034)	
<i>Корректировки нераспределенной прибыли прошлых лет и прибыли отчетного периода</i>				
Пересчет статей баланса в соответствии с покупательской способностью рубля	(100 650)	-	(100 650)	
Обесценение активов, приносящих процентный доход	(45 344)	20 158	741	(46 085)
Прочие резервы и оценочные обязательства	(2 110)	-	(2 110)	
Переоценка основных средств (в том числе пересчет в соответствии с покупательской способностью рубля)	9 871	12	9 871	
Процентные доходы и расходы	220 504	(16)	96 173	124 331
Комиссионные доходы и расходы	3 554	-	3 554	
Операционные доходы и расходы	(159 200)	(9 018)	(164 001)	4 801
Значение в соответствии с МСФО	6 185 185	297 868	5 997 279	311 740

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 286 732 тысяч рублей (2010 г.: 228 693 тысяч рублей).

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России), как надзорный орган, устанавливает методику определения собственного капитала кредитной организации, используемого в целях регулирования рисков банковской деятельности. Согласно методике, размер собственного капитала кредитной организации отличается от суммы, представленной в таблице выше на величину доходов и расходов будущих периодов, классифицируемых как таковые в соответствии с требованиями российского законодательства. См. примечание 30.

28 Сегментный анализ

Банк использует информацию по бизнес-сегментам в качестве первичного формата представления сегментной информации.

Бизнес-сегменты

1. Ипотечное кредитование физических лиц.
2. Ипотечное кредитование юридических лиц.
3. Операции с ценными бумагами.

Сегментная отчетность Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

СЕКМЕНТЫ 2011 год	Ипотечное кредитование юридических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспределя емые активы/обязат ельства	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты				47 975	47 975
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	8 055				8 055
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			15 114		15 114
Средства в финансовых учреждениях			2 944 618		2 944 618
Кредиты и авансы клиентам	751 516	5 147 260			5 898 776
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			572 223		572 223
Группа выбытия ДАУП	93 608	12 441			106 049
Основные средства и нематериальные активы				140 463	140 463
Прочие активы	156 625	39 894	15 923		212 442
Итого активов	1 009 804	5 199 595	3 547 878	188 438	9 945 715
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	171 624	178			171 802
Выпущенные долговые обязательства	649 632	2 621 814	0		3 271 446
Прочие обязательства и резервы	1 124	91		18 199	19 414
Итого обязательств	822 380	2 622 083	0	18 199	3 462 662
Балансовая позиция	187 424	2 577 512	3 547 878	170 239	6 483 053
Процентные доходы	121 932	589 925	217 640		929 497
Процентные расходы	-46 062	-146 824	-95 004		-287 890
Изменение резервов по активам	2 728	-9 623	0		-6 895
Комиссионные доходы	1 033	1 217	468		2 718
Комиссионные расходы	-59	-4 291	-121		-4 471
операцион.доходы (вкл.переоценку ин.валюты)	2 681	8 547	5 530		16 758
Затраты на персонал	-24 947	-75 670	-45 125		-145 742
Расходы по аренде, охрана	-2 018	-6 433	-4 162		-12 613
Налоги и сборы	-2 296	-7 319	-4 736		-14 351
Общехозяйственные расходы, реклама	-10 834	-34 535	-22 346		-67 715
Налог на прибыль				-111 428	-111 428
Результат сегмента за 2011 год	42 158	314 994	52 144	-111 428	297 868
Результат сегмента за 2010 год	97 673	233 628	72 371	-91 932	311 740

Сегментная отчетность Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Ипотечное кредитование юридических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспределяемые активы/обязательства	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты				39 848	39 848
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	9 302				9 302
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			40 422		40 422
Средства в финансовых учреждениях			3 201 566		3 201 566
Кредиты и авансы клиентам	886 060	5 460 208			6 346 268
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			354 930		354 930
Группа выбытия ДАУП	131 524	18 119			149 643
Основные средства и нематериальные активы				144 979	144 979
Прочие активы	171 191	26 892	12 485		210 568
Итого активов	1 198 077	5 505 219	3 609 403	184 827	10 497 526
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений			611 279		611 279
Средства клиентов	114 385	210			114 595
Выпущенные долговые обязательства	709 144	2 726 564			3 435 708
Отложенное налоговое обязательство				103	103
Прочие обязательства и резервы	3 252	100		23 470	26 822
Итого обязательств	826 781	2 726 874	611 279	23 573	4 188 507
Балансовая позиция	371 296	2 778 345	2 998 124	161 254	6 309 019

Процентные доходы	283 518	599 772	195 473	1 078 763
Процентные расходы	(74 531)	(231 874)	(107 655)	(414 060)
Изменение резервов по активам	(83 327)	(45 429)		(128 756)
Комиссионные доходы	824	2 981	1 191	4 996
Комиссионные расходы	(56)	(5 477)	(82)	(5 615)
Операционные доходы (вкл. переоценку ин. валюты)	2 536	7 891	26 882	37 309
Затраты на персонал	(20 307)	(60 063)	(27 571)	(107 941)
Расходы по аренде, охрана	(1 702)	(5 295)	(2 459)	(9 456)
Налоги и сборы	(1 877)	(5 840)	(2 712)	(10 429)
Общехозяйственные расходы, реклама	(7 405)	(23 038)	(10 696)	(41 139)
Налог на прибыль				(91 932)
Результат сегмента за 2010 год	97 673	233 628	72 371	(91 932)
Результат сегмента за 2009 год	(91 078)	250 305	5 425	(95 007)

29 Управление рисками

Управление рисками является одной из ключевых функций стратегического управления Банка. В целях обеспечения эффективности управления деятельностью, включая обеспечение сохранности активов, в Банке выстроена эффективная система управления рисками. Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности (кредитный, риск ликвидности, операционный, рыночный, правовой, страновой, риск потери деловой репутации, стратегический).

В Банке разработаны и утверждены следующие внутренние документы: Порядок управления банковскими рисками в КБ "МИА" (ОАО), Порядок осуществления кредитования в КБ "МИА" (ОАО) связанных с Банком лиц, связанных заемщиков, а также определения критериев отнесения клиентов к указанным категориям лиц, Политика КБ "МИА" (ОАО) в сфере оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности, Положение Об организации управления риском ликвидности В КБ "МИА" (ОАО), Кредитная политика КБ "МИА" (ОАО), Порядок регулирования риска по операциям с облигациями в КБ "МИА" (ОАО), Положение об организации управления операционным риском, Положение о порядке установления КБ "МИА" (ОАО) лимитов на казначейские операции, Положение о порядке расчета величины рыночного риска в КБ "МИА" (ОАО), Положение о Кредитно-финансовом комитете, Положение о порядке формирования банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, Положение о порядке формирования в КБ "МИА" (ОАО) резервов на возможные потери.

Основополагающим является Порядок управления банковскими рисками в КБ "МИА" (ОАО), который предусматривает цели и задачи в сфере управления рисками и регламентирует деятельность Банка, направленную на ограничение рисков, способствует достижению установленных банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов России, стандартов профессиональной деятельности, правил и процедур.

Управление рисками осуществляется централизованно. Высшими органами управления являются:

- Комитет по рискам Совета директоров Банка
- Правление Банка и Председатель Правления (Генеральный директор)
- Кредитно - финансовый комитет Банка.

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Комитет по рискам Совета Директоров. Комитет определяет стратегию, задачи и приоритетные направления деятельности Банка в области управления рисками, разрабатывает рекомендации по снижению и профилактике рисков, а также определяет стратегию деятельности Банка в условиях возникновения рисков.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции. Общий список лимитов и ограничений на проведение банковских операций прописан во внутренних регламентирующих документах и утвержден Правлением Банка. Конкретные значения лимитных параметров утверждаются протоколами заседаний Кредитно-финансового комитета и Правлением Банка (в соответствующих случаях).

Все лимитные ограничения, введенные в Банке, доводятся до сведения сотрудников подразделений Банка, уполномоченных проводить соответствующие операции, и обязательны для соблюдения ими. Указанные сотрудники несут ответственность за нарушение установленных лимитных ограничений. Дополнительный контроль соблюдения лимитных требований проводится Службой Сопровождения кредитно-финансовых операций и Службой финансового анализа и управления рисками.

В Банке функционирует Служба финансового анализа и управления рисками - подразделение, независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь, а также от Службы внутреннего контроля, и которое проводит оценку принимаемых рисков. Данная Служба принимает участие в формировании кредитного портфеля, в том числе и на межбанковском рынке, портфеля ценных бумаг и инструментов срочных сделок и выполняет в числе других следующие функции:

- проводит анализ и оценку финансового положения банков, эмитентов ценных бумаг, расчетных агентов по выкупленным правам требования;
- проводит дополнительную оценку уровня риска по кредитам физических и юридических лиц, превышающих установленное в банке пороговое значение (25 млн. руб.);
- формирует мотивированные суждения о степени риска по вложениям в ценные бумаги, в инструменты межбанковского рынка, по остаткам на корреспондентских счетах;
- рассчитывает лимиты проведения казначейских операций.

Оценку уровня риска по операциям кредитования юридических (небанковских организаций) и физических лиц проводят аналитические службы подразделений, участвующих в проведении соответствующих активных операций.

Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

– Кредитный риск

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности - кредитный риск, состоящий в неспособности, либо в нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора, что, как правило, проявляется в невозврате (полном или частичном) основной суммы долга и процентов по нему в установленные договором сроки. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Для гарантий и обязательств уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков.

Управление кредитным риском основано на принципах, описанных в документах, утвержденных органами управления Банка: Кредитной политике КБ "МИА" (ОАО), Положением о порядке установления КБ "МИА" (ОАО) лимитов на казначейские операции, Положением о Кредитно-финансовом комитете, Положением о порядке формирования банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, Положением о порядке формирования в КБ "МИА" (ОАО) резервов на возможные потери.

СИСТЕМА управления кредитными рисками Банка включает в себя:

- лимитирование операций по размещению денежных средств;
- максимизация доли обеспеченных кредитных продуктов;
- определение полномочий по принятию решений о выдаче, пролонгации кредитных продуктов;
- формирование резервов для покрытия кредитного риска Банка, исходя из результатов предварительного анализа;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение кредитной истории заемщика, финансового состояния, возможности погасить долг, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- разграничение полномочий сотрудников и др.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

СТРУКТУРА управления кредитным риском Банка.

Кредитные продукты Банка стандартизованы. Стандарты кредитования носят публичный характер и проходят утверждение Кредитно-финансового комитета и Правления Банка.

Решение о выдаче кредитов и условиях кредитования принимается Кредитно-финансовым комитетом Банка или Правлением Банка (в соответствующих случаях).

Решения Кредитно-финансового комитета являются обязательными для всех служб Банка. Все условия кредитования, принятые указанным комитетом, отражаются в кредитном договоре, заключаемом между Банком и клиентом.

Кредитно - финансовый комитет также утверждает совокупный объем кредитных требований на заемщиков по операциям, несущим кредитный риск.

Основным бизнес - направлением Банка является ипотечное кредитование и рефинансирование ипотечных кредитов физических лиц, кредитование под залог недвижимости юридических лиц.

Для целей временного размещения избыточной денежной ликвидности Банк размещает средства на межбанковском рынке и имеет ограниченный объем вложений в долговые ценные бумаги сторонних эмитентов.

Лимит кредитования на одного заемщика Банка определяется в соответствии с предельно допустимыми нормами, кредитной историей заемщика, размером среднемесячных оборотов и среднемесячных остатков на расчетном счете заемщика, уровне обеспеченности кредита, в соответствии со значимостью заемщика как клиента Банка, его финансовым состоянием, перспективами развития и прочей имеющейся информацией о заемщике.

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков устанавливается в размере не более 25% от собственных средств Банка с учетом Инструкции Банка России.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам не должен превышать 50% собственных средств Банка.

Банк устанавливает лимит кредитования отдельных заемщиков, относящихся к связанным с Банком лицам, в рамках которого не требуется получение одобрения (решения) Совета директоров Банка на совершение сделок со связанными лицами. Максимально допустимое значение указанного лимита устанавливается в размере 3 % при условии соблюдения установленных ЦБ РФ числовых значений обязательных нормативов в отношении отдельной категории связанных лиц.

В случае если сделка со связанным лицом превышает установленный лимит кредитования связанных лиц, а также в иных случаях, в зависимости от условий совершения сделок и других факторов, которые каким-либо иным образом несут угрозу риска финансовой устойчивости Банка, вследствие совершения такой сделки, то такая сделка должна быть одобрена решением Совета директоров Банка.

По сделке со связанным с Банком лицом в случае, если в совершении сделки имеется заинтересованность указанного лица, признаваемого действующим законодательством РФ заинтересованным в совершении Банком указанной сделки, Советом директоров Банка принимается решение об одобрении такой сделки независимо от ее величины. Если величина сделки превышает 2 % балансовой стоимости активов Банка по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату и в иных случаях, предусмотренных законодательством, решение об одобрении принимается общим собранием акционеров (Решением единственного акционера).

Предварительное рассмотрение сделок со связанными с Банком лицами осуществляется Кредитно - финансовым комитетом Банка. При наличии оснований для получения одобрения сделки Советом директоров Банка комитет принимает решение о рассмотрении вопроса Советом директоров Банка и поручает Председателю комитета - Генеральному директору, Председателю Правления включить этот вопрос в повестку заседания Совета директоров Банка.

При принятии на соответствующем уровне (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Кредитно - финансовый комитет) решения о кредитовании обеспечивается недопустимость предоставления связанным с Банком лицам кредитов на более льготных условиях по сравнению с кредитами, предоставляемыми не связанным с Банком лицам.

При рассмотрении вопросов и принятии решений по выдаче кредитов инсайдерам и другим связанным с Банком лицам не допускается участие заинтересованных в данных решениях лиц, то есть указанные лица не принимают участие в голосовании, о чем делается соответствующая запись в протоколе.

Кредиты, предоставленные связанным лицам, относятся к категориям качества ссуд в соответствии с критериями, установленными нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

ЦЕЛЬЮ управления кредитным риском является минимизация потерь Банка вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Банка с учетом кредитного риска.

ЗАДАЧИ управления кредитными рисками:

- анализ и оценка кредитных рисков;
- определение величины рисков;
- управление кредитными рисками;
- контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Критериями оценки кредитов являются:

- финансовое положение заемщика;
- качество обслуживания долга заемщиком;
- объем и качество обеспечения.

При управлении кредитным риском устанавливаются совокупные лимитные ограничения на операции, несущие кредитный риск и лимиты в разрезе операций:

- кредитование юридических лиц;
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- срочные сделки и операции РЕПО;

- вложения в долговые ценные бумаги.

В Банке утверждены следующие виды лимитных ограничений:

- лимиты на депозитные операции и конверсионные операции;
- лимиты вложений в долговые бумаги (векселя, котируемые облигации);
- позиционный лимит на контрагента по срочным сделкам с ценными бумагами и сделок РЕПО;
- лимит остатка на корреспондентском счете;
- лимиты на объемы выкупаемых прав требований для расчетных агентов.

При кредитовании юридических и физических лиц Правление Банка или Кредитно - финансовый комитет (в зависимости от суммы) принимают решение о возможности предоставления кредита и об установлении предельного значения суммы кредита (кредитной линии). Решение принимается на основании экспертного заключения о возможности предоставления кредита, сведений о наличии свободных денежных ресурсов и другой имеющейся информации. Лимиты выдачи по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, положения в отрасли и других критериев. Лимиты выдачи по банкам контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, рейтинга среди банков, структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации. Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента, а также с учетом имеющейся задолженности по ранее выданным кредитам. Объем кредита зависит от величины полученного обеспечения.

В целях мониторинга кредитного риска ответственные сотрудники составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитно - финансового комитета и органов управления Банка.

Банк использует формализованную внутреннюю методику, основанную на расчете интегрального балла, характеризующего финансовое состояние и кредитоспособность заемщика для количественной оценки и мониторинга кредитного риска. Процедура оценки финансового состояния основывается на анализе финансовой отчетности заемщика и иной информации, полученной Банком. Ответственное подразделение Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

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

Основные этапы кредитной работы.

Предварительный этап - осуществление процедуры приема кредитной заявки, проведение анализа финансового состояния заемщика, экономическое обоснование принятия решения о выдаче кредита, юридическое оформление.

Этап сопровождения кредита - осуществление контроля за соблюдением условий договоров, связанных со сделкой, мониторинг финансового состояния заемщика и поручителя по кредиту, контроль за наличием и состоянием залогового имущества и т.д.

Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. Лимиты выдачи по банкам - контрагентам пересматриваются ежемесячно.

Завершающий этап - обеспечение возврата кредита. При возникновении задержек в погашении выданных средств Банком принимаются меры по возврату кредита. В случае, если меры не дали результатов, Юридическая служба готовит документы для взыскания залога или обращения в суд. Решение о признании кредита безнадежным принимает Кредитно - финансовый комитет после предоставления заключения о невозможности погашения кредита.

Обеспечение и прочие способы улучшения качества кредитов

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения основного обеспечения в форме залога недвижимости и дополнительного обеспечения в виде гарантий и поручительств юридических и физических лиц. Банк осуществляет мониторинг обеспечения. Несмотря на то, что обеспечение является важным фактором понижения кредитного риска, политикой Банка установлено, что возможность погашения кредита заемщиком является более приоритетной, чем реализация обеспечения. В определенных случаях на ограниченный период (до оформления права собственности на залог), в зависимости от финансового положения клиента и вида кредитного продукта, операция может быть необеспеченной. Банк принимает следующие основные виды обеспечения - объекты жилой и нежилой недвижимости.

Резерв под обесценение кредитов.

Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю. Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под его обесценение) в случае, когда кредит классифицируется, как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае, если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности. Списание безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам производится на основании решения Совета директоров Банка. В течении пяти лет осуществляется контроль за финансовым и имущественным состоянием заемщика с целью возможности взыскания.

– Риск потери ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Оценка ликвидности осуществляется: в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов банка и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств банка в некоторый период времени.

В Банке разработана политика в сфере оценки, управления и контроля за ликвидностью. Управление рисками ликвидности осуществляется централизованно, в рамках системного подхода к управлению активами и пассивами, в едином комплексе с управлением валютным, процентным и рыночным рисками. Для контроля за состоянием ликвидности осуществляется оперативный мониторинг за соответствием позиции Банка в разрезе каждого риска по величине риска мгновенной ликвидности, риска недостаточности кредитных средств и риска срочной ликвидности установленным ограничениям.

Управление ликвидностью осуществляется Казначейством Банка, путем контроля краткосрочной, среднесрочной ликвидности. Мониторинг долгосрочной ликвидности осуществляется Службой финансового анализа и управления рисками.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности, в том числе выделение денежных средств для предоставления кредитов, выпуск собственных ценных бумаг.

В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Банка, для чего ежедневно рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, в соответствии с указаниями Центрального Банка РФ.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи кредитов с точки зрения наличия свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности;
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные / с неопределен ным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	47 975	-	-	-	-	-	47 975
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 055	-	-	-	-	-	8 055
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 114	-	-	-	-	-	15 114
Средства в финансовых учреждениях	1 751 971	1 083 503	109 144	-	-	-	2 944 618
Кредиты и авансы клиентам	145 482	337 707	401 018	1 282 403	3 698 419	33 747	5 898 776
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	572 223	-	-	-	-	-	572 223
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	106 049	-	-	-	106 049
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	140 463	-	140 463
Прочие активы	32 561	4 264	174 693	924	-	-	212 442
Итого активов	2 573 381	1 425 474	790 904	1 283 327	3 838 882	33 747	9 945 715

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	171 624	-	-	-	-	-	171 624
Средства клиентов физических лиц	178	-	-	-	-	-	178
Выпущенные долговые обязательства	43 709	1 167 159	85 671	212 409	1 762 498	-	3 271 446
Прочие обязательства и резервы	1 669	5 911	1 224	-	-	10 610	19 414
Итого обязательств	217 180	1 173 070	86 895	212 409	1 762 498	10 610	3 462 662
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011	2 356 201	252 404	704 009	1 070 918	2 076 384	23 137	6 483 053
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2011	2 356 201	2 608 605	3 312 614	4 383 532	6 459 916	6 483 053	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	39 848	-	-	-	-	-	39 848
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 302	-	-	-	-	-	9 302
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 422	-	-	-	-	-	40 422
Средства в финансовых учреждениях	667 207	2 056 678	477 681	-	-	-	3 201 566
Кредиты и авансы клиентам	67 219	280 570	391 284	1 187 883	4 348 486	70 826	6 346 268
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	354 930	-	-	-	-	-	354 930
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	149 643	-	-	-	149 643
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	144 979	-	144 979
Прочие активы	34 425	3 136	173 007	-	-	-	210 568
Итого активов	1 213 353	2 340 384	1 191 615	1 187 883	4 493 465	70 826	10 497 526
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	-	611 279	-	-	-	-	611 279
Средства клиентов	44 319	70 276	-	-	-	-	114 595
Выпущенные долговые обязательства	34 307	20 491	115 898	1 502 514	1 762 498	-	3 435 708
Отложенное налоговое обязательство	103	-	-	-	-	-	103
Прочие обязательства и резервы	4 393	17 715	4 619	95	-	-	26 822
Итого обязательств	83 122	719 761	120 517	1 502 609	1 762 498	-	4 188 507
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2010	1 130 231	1 620 623	1 071 098	(314 726)	2 730 967	70 826	6 309 019
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2010	1 130 231	2 750 854	3 821 952	3 507 226	6 238 193	6 309 019	

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

Как правило, расхождение с балансовой стоимостью представлено нарастанными потенциальными расходами по привлеченным средствам согласно условий договоров, действующих на дату расчета, до конца их реализации.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	171 800	-	-	-	171 800
Средства клиентов физических лиц	178	-	-	-	178
Выпущенные долговые обязательства	64 621	1 182 949	176 353	2 354 373	3 778 295
Прочие обязательства и резервы	12 279	5 911	1 224	-	19 414
Гарантии и поручительства предоставленные	-	35 558	19 500	-	55 058
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	248 878	1 224 418	197 077	2 354 373	4 024 745

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	2 837	611 560	-	-	614 397
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	44 615	70 599	-	-	115 214
Средства клиентов физических лиц	210	-	-	-	210
Выпущенные долговые обязательства	67 651	62 605	176 940	3 934 163	4 241 359
Прочие обязательства и резервы	4 393	17 715	4 619	95	26 822
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	119 706	762 479	181 559	3 934 258	4 998 002

Совпадение и(или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

– Географический риск

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Россия	ОЭСР			Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	47 975	-			47 975
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 055	-			8 055
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 114	-			15 114
Средства в финансовых учреждениях	2 944 618	-			2 944 618
Кредиты и авансы клиентам	5 898 776	-			5 898 776
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	572 223	-			572 223
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	106 049	-			106 049
Основные средства и нематериальные активы	140 463	-			140 463
Прочие активы	212 442	-			212 442
Итого активов	9 945 715	-			9 945 715
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, кроме средств физических	171 624	-			171 624
Средства клиентов физических лиц	178	-			178
Выпущенные долговые обязательства	3 271 446	-			3 271 446
Прочие обязательства и резервы	19 381	33			19 414
Итого обязательств	3 462 629	33	-	-	3 462 662
Чистая балансовая позиция	6 483 086	(33)	-	-	6 483 053

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Россия	ОЭСР			Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	39 848	-			39 848
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 302	-			9 302
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 422	-			40 422
Средства в финансовых учреждениях	3 201 566	-			3 201 566
Кредиты и авансы клиентам	6 346 268	-			6 346 268
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	354 930	-			354 930
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	149 643	-			149 643
Основные средства и нематериальные активы	144 979	-	-	-	144 979
Прочие активы	210 568	-	-	-	210 568
Итого активов	10 497 526	-	-	-	10 497 526
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	-	611 279	-	-	611 279
Средства клиентов	114 595	-	-	-	114 595
Выпущенные долговые обязательства	3 435 708	-	-	-	3 435 708
Отложенное налоговое обязательство	103	-	-	-	103
Прочие обязательства и резервы	26 822	-	-	-	26 822
Итого обязательств	3 577 228	611 279	-	-	4 188 507
Чистая балансовая позиция	6 920 298	(611 279)	-	-	6 309 019

– Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок, котировок ценных бумаг). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск
- фондовый риск
- валютный риск

Банк управляет рыночным риском в соответствии с Положением о порядке расчета величины рыночного риска в КБ "МИА" (ОАО). Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

– Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет Банка по процентной политике и лимитам устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются Комитетом Банка по процентной политике и лимитам. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2011 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределе нным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	47 975	-	-	-	-	47 975
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	8 055	8 055
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 114	-	-	-	-	15 114
Средства в финансовых учреждениях	1 742 784	1 083 503	109 144	-	9 187	2 944 618
Кредиты и авансы клиентам	-	59 047	41 302	5 797 608	819	5 898 776
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	572 223	-	-	-	-	572 223
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	106 049	106 049
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	140 463	140 463
Прочие активы	-	-	-	-	212 442	212 442
Итого активов	2 378 096	1 142 550	150 446	5 797 608	477 015	9 945 715
Итого активов нарастающим итогом	2 378 096	3 520 646	3 671 092	9 468 700	9 945 715	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	171 624	-	-	-	-	171 624
Средства клиентов физических лиц	173	-	-	-	5	178
Выпущенные долговые обязательства	-	1 159 611	105 974	2 005 861	-	3 271 446
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	19 414	19 414
Итого обязательств	171 797	1 159 611	105 974	2 005 861	19 419	3 462 662
Итого обязательств нарастающим итогом	171 797	1 331 408	1 437 382	3 443 243	3 462 662	
Абсолютный ГЭП	2 206 299	(17 061)	44 472	3 791 747	457 596	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	1384,25%	264,43%	255,40%	274,99%	287,23%	
Чувствительность к процентному риску	21 144	(121)	111			21 134

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2010 года.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределе нным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	39 848	-	-	-	-	39 848
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	9 302	9 302
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 422	-	-	-	-	40 422
Средства в финансовых учреждениях	667 207	2 056 678	477 681	-	-	3 201 566
Кредиты и авансы клиентам	67 219	280 570	391 284	5 536 369	70 826	6 346 268
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	354 930	-	-	-	-	354 930
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	149 643	149 643
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	144 979	144 979
Прочие активы	34 425	3 136	173 007	-	-	210 568
Итого активов	1 204 051	2 340 384	1 041 972	5 536 369	374 750	10 497 526
Итого активов нарастающим итогом	1 204 051	3 544 435	4 586 407	10 122 776	10 497 526	

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	-	611 279	-	-	-	611 279
Средства клиентов	44 319	70 276	-	-	-	114 595
Выпущенные долговые обязательства	34 307	20 491	115 898	3 265 012	-	3 435 708
Отложенное налоговое обязательство	103	-	-	-	-	103
Прочие обязательства и резервы	4 393	17 715	4 619	95	-	26 822
Итого обязательств	83 122	719 761	120 517	3 265 107	-	4 188 507
Итого обязательств нарастающим итогом	83 122	802 883	923 400	4 188 507	4 188 507	
Абсолютный ГЭП	1 120 929	1 620 623	921 455	2 271 262	374 750	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	1448,53%	441,46%	496,69%	241,68%	250,63%	
Чувствительность к процентному риску	10 742	11 479	2 304			24 526

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год

Анализ процентного риска произведенный на основании вышеуказанных таблиц осуществляется в отношении величины абсолютного гэта, полученного по итогам года. По состоянию за 31 декабря 2011 года при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло 21 134 тысяч рублей, при снижении процентной ставки (21 134) тысяч рублей (2010 г. при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло 24 526 тысяч рублей, при снижении процентной ставки (24 526) тысяч рублей).

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2011		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
АКТИВЫ			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,00%	-	-
Средства в финансовых учреждениях	7,33%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	11,42%	11,89%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,62%	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	4,00%	-	-
Выпущенные долговые обязательства	7,39%	-	-

	2010		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
АКТИВЫ			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,06%	-	-
Средства в финансовых учреждениях	5,02%	8,00%	-
Кредиты и авансы клиентам	11,71%	11,89%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,32%	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	-	2,19%	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	4,00%	-	-
Выпущенные долговые обязательства	7,37%	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, подверженных процентному риску, выраженных в соответствующей валюте.

– Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2011 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	47 975	-	-	47 975
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 055	-	-	8 055
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 114	-	-	15 114
Средства в финансовых учреждениях	2 938 327	6 083	208	2 944 618
Кредиты и авансы клиентам	5 873 130	25 646	-	5 898 776
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	572 223	-	-	572 223
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	106 049	-	-	106 049
Основные средства и нематериальные активы	140 463	-	-	140 463
Прочие активы	212 442	-	-	212 442
Итого активов	9 913 778	31 729	208	9 945 715
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц				
- текущие счета, счета "до востребования"	101 317	-	-	101 317
- срочные депозиты	70 307	-	-	70 307
Средства клиентов физических лиц				
- текущие счета, счета "до востребования"	178	-	-	178
Выпущенные долговые обязательства	3 271 446	-	-	3 271 446
Прочие обязательства и резервы	19 381	-	33	19 414
Итого обязательств	3 462 629	-	33	3 462 662
Чистая балансовая позиция	6 451 149	31 729	175	6 483 053

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2010 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	39 848	-	-	39 848
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 302	-	-	9 302
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 422	-	-	40 422
Средства в финансовых учреждениях	2 610 498	591 068	-	3 201 566
Кредиты и авансы клиентам	6 304 351	41 917	-	6 346 268
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	354 930	-	-	354 930
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	149 643	-	-	149 643
Основные средства и нематериальные активы	144 979	-	-	144 979
Прочие активы	210 568	-	-	210 568
Итого активов	9 864 541	632 985	-	10 497 526
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	-	611 279	-	611 279
Средства клиентов, кроме средств физических лиц				
- текущие счета, счета "до востребования"	114 385	-	-	114 385
Средства клиентов физических лиц				
- текущие счета, счета "до востребования"	210	-	-	210
Выпущенные долговые обязательства	3 435 708	-	-	3 435 708
Отложенное налоговое обязательство	103	-	-	103
Прочие обязательства и резервы	26 822	-	-	26 822
Итого обязательств	3 577 228	611 279	-	4 188 507
Чистая балансовая позиция	6 287 313	21 706	-	6 309 019

– Фондовый риск

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку корпоративных акций при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции.

– Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

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

– Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 30 млн. рублей (2010 г.: 30 млн. рублей). См. примечание 30. (Далее рекомендуется раскрыть информацию о концентрации прочих рисков.) (См. примечания 17, 16)

У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

– Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

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

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

– Правовой риск

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

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

– Определение стоимости финансовых инструментов

Банк, согласно утвержденной Учетной политике, использует следующие подходы к определению стоимости финансовых инструментов:

- Амортизированная стоимость
- Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок)
- Справедливая стоимость (на основе методик Банка)
- Прочее

В отчетном и предшествующем ему периодах стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки и имеющихся в наличии для продажи оценивалась Банком с использованием биржевых котировок.

Стоимость активов, включенных в группы выбытия оценивалась с использованием мнения квалифицированного независимого оценщика.

30 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Генеральным Директором, Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

При расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	6 477 487	6 314 142
Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск)	9 313 377	9 432 935
Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	69,5%	66,9%

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I». Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Собственный капитал		
Капитал 1-го уровня	6 483 064	6 309 003
Капитал 2-го уровня	124 410	83 502
Всего собственный капитал	6 607 474	6 392 505

Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I»:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	65,14%	80,31%
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	66,39%	81,37%

В течение 2011 и 2010 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

31 Условные обязательства**Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Не позднее 1 года	11 084	1 150
После 1 года, но не позже 5 лет	21 914	4 451
После 5 лет	14 017	13 742
Всего обязательства по операционной аренде	47 015	19 343

Договора операционной аренды включают в себя договора аренды земли, на которой расположено здание Банка, а также договор аренды помещения, в котором размещен Дополнительный офис Банка.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

Банк отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Гарантии выданные Банком	55 058	
Всего	55 058	

Активы, находящиеся на хранении

Активы на хранении отсутствуют.

Активы, переданные в доверительное управление

Банк не передавал активы в доверительное управление.

Заложенные активы

Банк передавал финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в обеспечение под привлеченные им кредиты от Банка России (см. Примечание 18).

Кроме того по состоянию на 31 декабря 2011 года, обязательные резервы на сумму 8055 тысяч рублей (2010 г.: 9302 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 114	15 114	40 422	40 422
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства в финансовых учреждениях	2 944 618	2 944 618	3 201 566	3 201 566
Кредиты и авансы клиентам	5 898 776	5 879 359	6 346 268	6 346 268
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	572 223	572 223	354 930	354 930
Всего финансовые активы	9 430 731	9 411 314	9 943 186	9 943 186

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Средства финансовых учреждений	-	-	611 279	611 279
Средства клиентов	171 802	171 802	114 595	114 595
Выпущенные долговые обязательства	3 271 446	3 271 446	3 435 708	3 435 708
Итого обязательств	3 443 248	3 443 248	4 161 582	4 161 582

33 Операции со связанными сторонами

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

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать конечных бенефициаров, прямых акционеров Банка, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, основной управляющий состав Банка.

По состоянию за 31 декабря 2011 года связанными сторонами Банка являлись:

Основной управляющий персонал Банка

Наименование	Деятельность	Функции	До даты в текущем периоде
Краснов А.В.	Генеральный директор, Председатель Правления	управленческая	
Фролов Н.Е.	Зам. Генерального директора	управленческая	
Краснова Л.В.	Зам. Генерального директора	управленческая	
Паламарчук Т.Г.	Главный бухгалтер	управленческая	

Прочие связанные с Банком стороны

Наименование	Деятельность	Функции	До даты в текущем периоде
ОАО "Банк Москвы"	банковская	совместно-контролируемая организация	

В 2010 году Банк проводил операции с ОАО "Банк Москвы", который является связанной стороной с Банком. (Банк и ОАО "Банк Москвы" находятся под общим контролем г.Москвы в лице Департамента имущества города Москвы.) В феврале 2011 года доля г. Москвы в ОАО "Банк Москвы" была продана.

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам (если не указано иное). Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

Основной управляющий персонал Банка

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

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	22 247	15 841

Прочие связанные с Банком стороны

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - прочие связанные с банком стороны - за 2011 и 2010 годы.

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Средства в финансовых учреждениях		-	НОСТРО, МБК	806 757
Итого активов		-		806 757
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Выпущенные долговые обязательства		-	ОБЛИГАЦИИ	3 027 615
Итого обязательств		-		3 027 615

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям с прочими связанными с банком сторонами - за 2011 и 2010 годы.

	2011	2010
Процентные доходы	-	3 168
Процентные расходы	-	(308 561)
Расходы, обусловленные валютной оговоркой при выпуске собственных ценных бумаг	-	(12 820)
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям	-	613

34 События после отчетной даты

23.05.2012 г. Совет директоров КБ «МИА» (ОАО) рекомендовал годовому собранию акционеров объявить дивиденды по обыкновенным акциям за 2011 год в сумме 143 426, 965 тысяч рублей, что составляет 1265 рублей на 1 акцию. (Протокол № 4 заседания Совета директоров от 25.05.2012 г.).

30 мая 2012 г. КБ «МИА» (ОАО) выдана лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3344 в связи с расширением деятельности. Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 30 мая 2012 года под номером 994.

35 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей) они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 25 июня 2012 г.

[] Генеральный директор, Председатель Правления Краснов А.В.
[] Главный бухгалтер Паламарчук Т.Г.

