

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность Банка

Банк был создан в соответствии с решением собрания учредителей от 26 июля 1992 года (протокол №1) с наименованием Акционерный коммерческий банк «Камея».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 09 апреля 1996 года (протокол №3) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с действующим законодательством и изменено фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование на АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КАМЕЯ» (открытое акционерное общество) АКБ «КАМЕЯ».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 25 декабря 2002 года (Протокол № 7) сокращенное наименование банка приведено в соответствие с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и изменено на АКБ «КАМЕЯ» (ОАО).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 27 декабря 2004 года (Протокол №9) наименования банка изменены на: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АРДАНАКС БАНК», ОАО «АРДАНАКС БАНК».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 18 августа 2008 года (Протокол № 7) наименования банка изменены на: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ФИНАНСОВ И ИНВЕСТИЦИЙ», ОАО БАНК «МБФИ».

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ФИНАНСОВ И ИНВЕСТИЦИЙ» осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №2073, лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выданных Центральным Банком Российской Федерации 13.10.2008 г., и лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным Банком Российской Федерации 28.12.2010, на территории города Москвы.

Уставной капитал Банка сформирован в сумме 180 000 000 (Сто восемьдесят миллионов) рублей и разделен на 7 200 000 (Семь миллионов двести тысяч) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 25 (Двадцать пять) рублей каждая.

Банк зарегистрирован по адресу: 105062, г. Москва, Подсосенский переулок, д.17., имеет один дополнительный офис по адресу: 125480, г. Москва, ул. Героев Панфиловцев, дом 8, кор. 1

Банк является корпоративным банком, кредитующим малый и средний бизнес, предоставляющим услуги по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц, валютному контролю, валютно-обменным операциям, операциям с драгоценными металлами.

Политика Банка направлена на индивидуальный подход к каждому клиенту, предоставляя широкий спектр высококачественных банковских услуг предприятиям малого и среднего бизнеса на базе использования передовых технологий. Главной целью нашего менеджмента является профессиональное, качественное и быстрое обслуживание

наших клиентов. Одной из основных задач является постоянное повышение надежности и деловой репутации Банка как кредитно-финансового института. Главной задачей в области доходов Банк считает достижение максимальной рентабельности каждой из финансовых операций при уменьшении их рискованности, оценивая как финансовые и операционные риски, так и риски деловой репутации.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Макроэкономическая ситуация на протяжении 2011 года характеризовалась неустойчивостью основных показателей, динамика которых складывалась под влиянием внешних и внутренних факторов.

Позитивное значение для российской экономики имел рост экспорта товаров, сформировавшийся в условиях высоких мировых цен на энергоносители. Вместе с тем неопределенность развития внешнеэкономической ситуации, связанная в первую очередь с фактором кризиса в еврозоне, являлась причиной сохранения тенденций опережающего роста спроса на иностранную валюту и оттока частного капитала из России, формирующих один из основных каналов снижения банковской ликвидности.

В экономике продолжает доминировать факторы, обусловившие структуру и темпы посткризисного восстановления экономики: зависимость от конъюнктуры мировых цен на товары сырьевого экспорта, низкий внутренний спрос и вялое освоение отечественными производителями перспективных рынков потребительских, инвестиционных и промежуточных товаров. Слабая финансовая система.

Большинство показателей, характеризующих развитие российской банковской системы, в 2011 году показали существенный рост. Если бы не новые вызовы, источником которых являются мировой кризис, можно было бы говорить о том, что российские банки почти полностью оправились от кризиса 2008-2009 годов. Говоря о результатах 2011 года, нельзя не отметить динамичное развитие кредитования. По итогам года общий объем кредитов, депозитов и других размещенных средств российских банков увеличился на 29,6%. Наибольший вклад в рост кредитного портфеля в 2011 году внесли кредиты физическим лицам. В этой сфере наибольшая активность проявлялась в области ипотечного кредитования и автокредитования. Рост кредитования привел к тому, что в 2011 году банками был получен рекордный объем прибыли. По итогам 2011 года банки заработали на 274 млрд. рублей или в 1,5 раза больше результата 2010 года. Рентабельность банковского бизнеса в 2011 году также заметно выросла, но, к сожалению, не смогла достигнуть докризисного уровня. Рентабельность активов в 2011 году составила 2,4%, что почти в 1,3 раза выше результата 2010 года, а рентабельность капитала достигла уровня в 17,6% (в 2010 году 12,5%). В 2011 году наблюдалась смена тенденции в области фондирования. Прирост объема вкладов заметно замедлился с 31,2% в 2010 году до 20,9% в 2011 году. Вместе с тем более заметную роль в качестве источников фондирования для банков в 2011 году стали играть депозиты юридических лиц и средства ЦБ. Значительное сокращение склонности к сбережению населения стало одной из причин развития кризиса ликвидности во второй половине 2011 года.

Указанные факторы нашли свое отражение в динамике денежной массы и других денежно-кредитных показателей. В первом полугодии прошедшего года, с учетом необходимости сдерживания инфляционных ожиданий для достижения целевого ориентира по инфляции Банк России осуществлял меры, направленные на ужесточение и повышение действенности проводимой денежно-кредитной политики.

В частности, были приняты решения о повышении нормативов обязательных резервов с 1 февраля, 1 марта и с 1 апреля 2011 года. В совокупности нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте были повышены с 2,5% до 5,5%, а по обязательствам перед физическими лицами и иным обязательствам кредитных организаций в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – с 2,5% до 4 процентов.

В январе-мае 2011 года Банк России трижды принимал решение о повышении процентных ставок по своим операциям. По состоянию на 31.05.2011 г. ставка рефинансирования и процентные ставки по операциям Банка России (за исключением операций прямого РЕПО и ломбардного кредитования по фиксированной ставке) были повышены на 0,5 процентного пункта по сравнению с началом 2011 года, по депозитным операциям – на 0,5-0,75 процентного пункта.

Во второй половине года Банк России принимал решения о сужении границ процентного коридора, однако направленность политики оставалась при этом нейтральной.

Указанные решения были направлены на ограничение волатильности процентных ставок денежного рынка.

В целом за 2011 год ставка рефинансирования, ставки по кредитам «овернайт» и сделкам «валютный своп» были повышены на 0,25 процентного пункта, процентные ставки по другим операциям рефинансирования, за исключением фиксированных ставок по операциям прямого РЕПО и ломбардного кредитования, – на 0,25 процентного пункта, по депозитным операциям – на 1,0-1,25 процентного пункта. Изменение процентных ставок по операциям Банка России и сокращение объема банковской ликвидности, обусловленное наряду с повышением нормативов обязательных резервов существенным ростом остатков средств на счетах в Банке России, оказали влияние на рост краткосрочных ставок рынка межбанковских кредитов.

Анализ основных макроэкономических тенденций позволяет сделать вывод: хотя в 2011 году российская экономика в целом преодолела последствия кризиса, однако неустойчивый характер динамики основных макропоказателей и медленные темпы восстановления инвестиционного сектора экономики, определяют ограничения развития в кратко- и среднесрочном периоде.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, предполагающим, что реализация активов и исполнение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности.

Данная финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Применение новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 01 января 2011 года, не оказали влияния на финансовую отчетность Банка и не привели к изменениям в раскрываемой информации

4. Принципы учетной политики

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись в предыдущие годы. Поскольку у Банка отсутствуют российские и зарубежные филиалы, а также дочерние и ассоциированные организации, то и принципы консолидации, гудвил и доля меньшинства в данной отчетности не рассматриваются.

Применяемые методы оценки.

Фактическая стоимость приобретения (себестоимость)

Активы учитываются по сумме уплаченных за них денежных средств или их эквивалентов, или по справедливой стоимости, предложенной за них на момент их приобретения. Обязательства учитываются по сумме выручки, полученной в обмен на долговое обязательство, или, в некоторых случаях (например, налоги на прибыль), по суммам денежных средств или их эквивалентов, уплата которых ожидается при нормальном ходе дел.

Применительно к финансовым инструментам 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.

Восстановительная стоимость

Активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая должна быть уплачена в том случае, если такой же или эквивалентный актив приобретался бы в настоящее

время. Обязательства отражаются по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которая потребовалась бы для погашения обязательства в настоящий момент.

Возможная цена продажи (погашения)

Активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая в настоящее время может быть выручена от продажи актива в нормальных условиях. Обязательства отражаются по стоимости их погашения; то есть по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которую предполагалось бы потратить для погашения обязательств при нормальном ходе дел.

Справедливая стоимость

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) 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.

При отсутствии прямых свидетельств, Банк считает, что в течение трех месяцев (до отчетной даты, от последней даты определения справедливой стоимости или в любом другом контексте) отсутствует существенное изменение экономических условий.

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.

Амортизированная стоимость

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. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента.

Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный 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 существенные 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.

В данном случае под существенностью следует понимать оценку влияния таких комиссий и сборов на значение эффективной процентной ставки. Для этих целей Банк определил критерий существенности 10%.

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.

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 отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

Учет на дату расчетов предусматривает:

- 1) признание актива в день его передачи Банку;
- 2) 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 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.

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:

1) любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе.

При отсутствии прямых свидетельств Банк считает, что при погашении кредита траншами не реже, чем один раз в квартал, просрочка взноса сроком менее одного процентного периода не является событием убытка;

2) у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

3) заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

4) 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;

5) стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий.

Данное событие Банк считает событием убытка только в том случае, если в основе оценки возмещаемой стоимости будущих потоков денег при расчете резерва под обесценение лежит справедливая стоимость обеспечения;

6) Банк, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

7) исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

8) 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 совокупном доходе 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.

Банк определяет резервы под обесценения группы активов, исходя из статистики обесцененных аналогичных активов в течение последних трех лет.

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.

Если в основе оценки возмещаемой стоимости будущих потоков денег при расчете резерва под обесценение лежит справедливая стоимость обеспечения, то расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков такого 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 прибыль или убыток.

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 резерва на возможные потери от обесценения.

При списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Списание безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, либо при наличии актов уполномоченных государственных органов.

К актам уполномоченных государственных органов могут относиться судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности.

Списание безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению Совета директоров Банка.

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 совокупном доходе 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 только в том случае, когда такое снижение вызвано ухудшением финансового положения эмитента.

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 совокупном доходе, переносится из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно 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 прибыли или 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 минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в прибыли или 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 совокупных доходах. 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 совокупных доходах, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о совокупных доходах отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов.

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

- 1) истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- 2) 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:

- 1) Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- 2) 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 ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом.

В случае, если Банк:

- 1) 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;
- 2) сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- 3) не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то Банк 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 переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «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 эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- 1) такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- 2) группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

В зависимости от обстоятельств Банком могут быть применимы различные методики оценки.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах 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, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупных доходах.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Сделки с ценными бумагами на возвратной основе.

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами.

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 такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

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 отражается 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"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается 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 исходной статье в финансовой отчетности Банка.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью. 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 совокупных доходах по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям 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".

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 за исключением отраженных в составе эквивалентов денежных средств.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств.

При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

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, действовавших 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 отчете о совокупных доходах 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 совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

1) 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;

2) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

3) 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).

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.

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 совокупных доходах 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 совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Ученные векселя.

Ученные векселя классифицируются в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в том случае, если приобретены для перепродажи в краткосрочной перспективе и аналогичные векселя (такой же векселедатель, такая же валюта и такой срок погашения) обращаются на активном вексельном рынке.

Ученные векселя классифицируются в категорию «Кредиты и дебиторская задолженность» в том случае, если приобретены для удержания до погашения.

Ученные векселя классифицируются в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в том случае, если они не классифицированы ни в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ни в категорию «кредиты и дебиторская задолженность».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как

имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Данная категория включает долговые и долевыми инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются 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 долевыми 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.

Оценка по фактической стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в прибыль или убыток по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупных доходах в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

1) тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по

справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- 2) тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 3) тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

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 далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершающихся до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. 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.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом

накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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 справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупных доходах.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация.

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

оборудование - 20% в год;

нематериальные активы –5-10% в год;

улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается 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 учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8.

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 возможность его использования в соответствии с намерениями Банка.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы.

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего не более 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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 совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным 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 неопределенным 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 неопределенного на ограниченный.

Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банк использует КИМФО (IFRIC) 4.

Финансовая аренда.

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы.

Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупном доходе.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банк использует КИМФО (IFRIC) 4.

Заемные средства.

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), 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 совокупном доходе в

течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг.

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- 1) если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- 2) управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, 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.

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 совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций.

Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

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

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: недоамортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Уставный капитал, эмиссионный доход и дивиденды.

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается 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 собственный капитал.

Дивиденды, объявленные после отчетной даты, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов 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.

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 совокупном доходе включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых 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.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случая, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случая, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации - налогоплательщику и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты.

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

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств

в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- 1) их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- 2) для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- 3) расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные 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 отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии 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, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закреплённое право на взаимозачет.

Производные финансовые инструменты относятся в статью отчета о финансовом положении "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.

Некоторые производные финансовые 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, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупном доходе.

Учет влияния инфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях соответствия МСФО корректировки и изменения остатков и операций с учетом влияния классификаций российской бухгалтерской отчетности отражали изменения остатков и операций с учетом влияния изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможными сопоставления сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банка больше не принимает положения МСФО 29. Соответственно, балансовая сумма в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Суммы, корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100.

Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчиваются 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	ИПЦ	Коэффициент пересчета:
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

Заработная плата и связанные с ней начисления.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком - 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

совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные денежные средства	161 774	96 550
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	793 107	510 688
Средства в кредитных организациях	1 508	185
Итого денежных средств и их эквивалентов	956 389	607 423

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Средства, подвергающиеся даже незначительному риску потери их стоимости включаются в состав средств в других банках.

6. Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации

По состоянию на 31 декабря 2011 года обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации составили 15518 тыс. руб.

Обязательные резервы, депонируемые в Центральном Банке Российской Федерации, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации и свободное использование которых ограничено.

7. Средства в других банках

	2011	2010
Текущие кредиты и депозиты в других банках	730 483	45 300
Обесценение	8 100	0
Корреспондентские счета и депозиты в банках и небанковских учреждениях, всего	1 208	30
Российской Федерации	1 208	30
других стран	0	0
Обесценение	27	0
Учтенные векселя кредитных организаций	189 305	264 412
Обесценение	1 258	0
Наращенные проценты по межбанковским кредитам и дисконт по учтенным векселям	4 830	1 032
Обесценение	51	0
Итого кредитов банкам	916 390	310 774

Банк предоставляет кредиты банкам-контрагентам по ставкам, сложившимся на российском денежном рынке на текущую дату.

Средства в других банках не имеют обеспечения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, являются:

- устойчивое финансовое положение;
- исполнение требований законодательства;
- соблюдение условий договоров по проведению расчетных операций и принятых на себя обязательств;
- отсутствие просроченной задолженности.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

	2011	2010
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	(412)
Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года (чистое изменение резерва)	105 134	39 572
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года (чистое изменение резерва)	(114 570)	(39 160)
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года отчетного	(9 436)	0

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Корпоративные кредиты	45 000	59 900
Кредиты субъектам малого предпринимательства	853 255	440 500
Кредиты физическим лицам	105 869	44 059
Дебиторская задолженность (гарантийный платеж)	0	0
Просроченные кредиты	0	0
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(63 404)	(34 308)
За вычетом резерва по условным обязательствам кредитного характера	(0)	(300)
Убытки от размещения кредитов по ставке ниже рыночной	0	0
Наращенные проценты по кредитам	107	0
Итого кредиты и дебиторская задолженность	940 720	509 851

В 2011 году Банк не выдавал кредиты физическим и юридическим лицам по ставке ниже рыночной. За рыночную ставку по кредитам принимались средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным физическим лицам, предприятиям и организациям в рублях, рассчитанные с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита.

В 2011 году физическим лицам кредиты выдавались по ставке от 12,65% до 17,21% в рублях, и по ставке 8,23% в иностранной валюте, процентная ставка по корпоративным кредитам и кредитам субъектам малого предпринимательства колебалась в пределах от 12,65% до 17,19%.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ФИНАНСОВ И ИНВЕСТИЦИЙ»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за год:

	2011	2010
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(34 308)	(19 008)
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года (чистое изменение резерва)	364 542	216 862
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года (чистое изменение резерва)	(393 638)	(232 162)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного года	(63 404)	(34 308)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	В % к итогу	Сумма	В % к итогу
Предприятия и организация в государственной и федеральной собственности	0	0	0	0
Коммерческие негосударственные организации:				
- торговли	613 500	61,1	279 900	51,4
- строительство	253 500	25,3	198 500	36,5
- обрабатывающие производства	31 255	3,1	22 000	4,0
Физические лица	105 869	10,5	44 059	8,1
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 004 124	100	544 459	100

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 28 заемщиков юридических лиц и 1 заемщика индивидуального предпринимателя с общей суммой выданных им кредитов 898255 тысяч рублей (2010г.:540400 тыс. руб.) и 31 заемщик физических лиц с суммой выданных им кредитов 105869 тысяч рублей (2010г.: 44059 тыс. руб.) до вычета резерва под обесценение кредитов.

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	168 500	18 430	-	186 930
Кредиты обеспеченные: недвижимостью	-	59 000	26 943	49 356	135 299
Залогом прав требования	-	31 255	-	-	31 255
Оборудованием и транспортными	-	-	10 537	-	10 537

*ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ФИНАНСОВ И ИНВЕСТИЦИЙ»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*

средствами					
Поручительствами	-	-	603	-	603
Товарами в обороте	45 000	594 500	-	-	639 500
Итого кредитов и дебиторской задолженности	45 000	853 255	56 513	49 356	1 004 124

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	103 000	2 686	-	105 686
Кредиты обеспеченные: недвижимостью	-	-	-	39 080	39 080
Транспортными средствами	-	-	2 293	-	2 293
Имуществом	15 000	57 000	-	-	72 000
Товарами в обороте	44 900	280 500	-	-	325 400
Итого кредитов и дебиторской задолженности	59 900	440 500	4 979	39 080	544 459

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года на 21556 тыс. руб.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- заемщики с кредитной историей свыше года	-	-	2 589	10 343	12 932
- новые заемщики	-	31 255	2 662	2 452	36 368
Итого текущих и необесцененных	-	31 255	5 251	12 795	49 301
Индивидуально обесцененные:					
- заемщики с кредитной историей свыше года	45 000	377 500	1 765	1 906	426 172

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ФИНАНСОВ И ИНВЕСТИЦИЙ»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

- новые заемщики	-	444 500	49 497	34 655	528 652
Итого текущих и обесцененных	45 000	822 000	51 262	36 561	954 823
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(2 250)	(55 250)	(5 194)	(710)	(63 404)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	42 750	798 005	51 319	48 646	940 720

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- заемщики с кредитной историей свыше года	-	-	-	-	-
- новые заемщики	-	-	939	-	939
Итого текущих и необесцененных	-	-	939	-	939
Индивидуально обесцененные:					
- заемщики с кредитной историей свыше года	44 900	113 000	1 339	-	159 239
- новые заемщики	15 000	327 500	2 701	39 080	384 281
Итого текущих и обесцененных	59 900	440 500	4 040	39 080	543 520
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(3 599)	(30 210)	(221)	(578)	(34 608)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	56 301	410 290	4 758	38 502	509 851

На отчетную дату на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 940720 тысяч рублей (2010 г.: 509851 тысяч рублей).

9. Основные средства и нематериальные активы

Примечание	Машины и оборудование	Производственный и хозяйственный инвентарь	Автомобили	Итого основных средств	НМА	Итого
------------	-----------------------	--	------------	------------------------	-----	-------

*ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ФИНАНСОВ И ИНВЕСТИЦИЙ»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*

Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 г.	1 865	1 141	3 997	7 003	1 212	8 215
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	4 245	2 513	5 082	11 840	3 150	14 990
Поступление	621	237	0	858	2703	3561
Выбытие	(34)	(54)	0	(88)	0	(88)
Остаток на 31 декабря 2011 г.	4 832	2 696	5 082	12 610	5 075	17 685
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	2 380	1 372	1 085	4 837	1 938	6 775
Амортизационные отчисления	20 1 237	332	920	2 489	729	3 218
Выбытие	(34)	(54)	0	(88)	0	(88)
Остаток на 31 декабря 2011 г.	3 583	1 650	2 005	7 238	1 889	9 127
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 г.	1 249	1 046	3 077	5 372	3 186	8 558

10. Прочие активы

Прочие активы	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	544	547
Обесценение	(47)	(215)
Итого прочих активов	497	332

11. Средства других банков

	2011	2010
Межбанковские кредиты	0	145 000
Наращенные проценты	0	9
Итого	0	145 009

12. Средства клиентов

	2011	2010
Прочие юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	2 226 590	1 058 236
Счета в драгоценных металлах	31 537	69
Срочные депозиты	0	0
Физические лица		

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ФИНАНСОВ И ИНВЕСТИЦИЙ»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

текущие счета (вклады до востребования)	185	7 694
транзитные счета	0	4
срочные вклады	97 421	0
Итого средств клиентов	2 355 733	1 066 003

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011			2010	
Предприятия торговли	1 708 368	72,5 %	525 969	65,0 %	
Финансовые организации	18 132	0,8 %	5 851	2,1 %	
Частные лица	97 606	4,1 %	7 698	2,0 %	
Транспорт	3 735	0,1 %	51 117	3,1 %	
Строительство	232 047	9,9 %	330 136	21,4 %	
Прочие	295 845	12,6 %	145 232	6,4 %	
Итого средств клиентов	2 355 733	100%	1 066 003	100 %	

На 31 декабря 2011 года Банк имел 178 клиентов (2010 г.: 108 клиентов) с остатками свыше 1 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 2 229 632 тыс. руб. (2010 г.: 1 009 772 тыс. руб.), или 94,6 % (2010 г.: 94,7 %) от общей суммы средств клиентов.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Собственные векселя Банка	271 742	35 960
Итого	271 742	35 960

14. Прочие обязательства

	2011	2010
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	3 961	664
Прочие налоговые обязательства	465	134
Расчеты с прочими кредиторами	280	208
Итого прочих обязательств	4 706	1 006

15. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ФИНАНСОВ И ИНВЕСТИЦИЙ»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

	2011			2010		
	Количество акций	номинал	Сумма скорректи рованная с учетом инфляции	Количество акций	номинал	Сумма скорректир ованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	7 200 000	180 000	292 846	7 200 000	180 000	292 846
Привилегирован ные акции	0	0	0	0	0	0
За вычетом собственных акций выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0
Итого уставный капитал	7 200 000	180 000	292 846	7 200 000	180 000	292 846

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 (Двадцать пять) рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, за год составляет 0 %.

За 2011 год собственные акции у акционеров не выкупались.

16. Нераспределенная прибыль(Накопленный дефицит)

За 2011 год нераспределенная прибыль составила 10 201 тысяч рублей. За 2010 год прибыль составила 7 045 тысяч рублей, которая в полном объеме общим собранием акционеров Банка в 2011 году распределена в резервный фонд.

17. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	95 497	73 744
Средства в других банках	29 163	8 346
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	124 660	82 090
Итого процентных доходов	124 660	82 090
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 991)	(2 526)
Срочные депозиты банков	(5 334)	(2 805)
Расчетные счета клиентов	(23 927)	(11 820)
Депозитные счета клиентов	(4 058)	0
Итого процентные расходы	(35 310)	(17 151)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	89 350	64 939

18. Комиссионные доходы и расходы.

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	19139	14 269
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	2 808	2 188
Прочие	3 981	5 486
Итого комиссионных доходов	25 928	21 943
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям и ведению банковских счетов	(2 444)	(1 730)
Прочие	0	0
Итого комиссионных расходов	(2 444)	(1 730)
Чистый комиссионный доход (расход)	23 484	20 213

19. Прочие операционные доходы.

	2011	2010
Прочее	3 661	224
Итого прочих операционных доходов	3 661	224

20. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Затраты на персонал	(33 942)	(25 394)
Ремонт оборудования и приобретение материалов	(2 356)	(683)
Услуги связи	(1 371)	(1 174)
Амортизация основных средств и НМА	(3 218)	(3 237)
Содержание основных средств	(1 736)	(1 450)
Охрана	(8 762)	(7 873)
Арендная плата	(20 619)	(17 496)
Налоги	(1 871)	(1 367)
Реклама, представительские и командировочные расходы	(719)	(177)
Выбытие имущества	0	(7350)
Прочие	(2 960)	(2 269)
Итого административных и прочих операционных расходов	(77 554)	(68 470)

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 6 460 тысяч рублей (2010 г.: 4 030 тысяч рублей).

21. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За год, закончившийся 31 декабря 2011г., на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20% (2% - федеральный бюджет, 18% - бюджет субъекта Российской Федерации). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% (федеральный бюджет).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. обязательства по налогу на прибыль представлены следующим образом:

	2011	2010
(Текущие расходы)/ Возмещение по налогу на прибыль	1 363	2 556
Изменения отложенного налогообложения	0	0
(Расходы)/ Возмещение по налогу на прибыль за год	1 363	2 556

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также в виду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2011 и 2010 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлен следующим образом:

	2011	2010
Отложенный налоговый актив		
Средства в других банках		
Финансовые активы		
Наращенные доходы и расходы		
Кредиты и авансы клиентам, предоставленные по нерыночным ставкам		
Итого отложенный налоговый актив	-	-
Отложенное налоговое обязательство		
Начисленная амортизация		
Обязательства, принятые по нерыночным ценам		
Собственные векселя		
Итого отложенное налоговое обязательство	-	-
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства) по ставке 20 % (применяется с 01.01.2009 года)	-	-
За вычетом оценочного резерва	-	-
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	0	0

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

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлено следующим образом:

	2011	2010
Прибыль до налогообложения	13 812	9 159
Установленная законом ставка налога	20%	20%
Налог по установленной ставке	(2 762)	(1 832)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(735)	(426)
Изменение в оценочных резервах		
Расходы по налогу на прибыль	(3 497)	(2 258)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(3 497)	(2 258)
Возмещение отложенного налогового расхода/(отложенные налоговые расходы)	0	0
Расходы по налогу на прибыль	(3 497)	(2 258)

22. Прибыль (Убыток) на акцию

По состоянию на 31 декабря 2011 г. зарегистрированный, выпущенный и оплаченный акционерный капитал Банка состоит из 7 200 000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость обыкновенных акций составляет 25 рублей за акцию.

Для целей составления финансовой отчетности стоимость обыкновенных акций в рублях была пересчитана с учетом влияния инфляции по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Держатели обыкновенных акций наделены правом получать дивиденды по мере их объявления, а также имеют право одного голоса за акцию на Общих собраниях акционеров Банка. На момент составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО дивиденды

по обыкновенным именованным акциям Банка за 2011 г. и 2010 г. не объявлялись и не выплачивались.

Все акции предоставляют одинаковые права требования на остаточную стоимость чистых активов в случае ликвидации Банка.

23. Сегментный анализ

Банк не проводит сегментный анализ, так как в соответствии с Письмом Банка России № 169-Т от 24.11.2011 г., «сегментная информация должна быть представлена только в отношении организаций, чьи долговые или долевыми ценные бумаги обращаются на рынке, а также тех организаций, которые находятся в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке».

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Банка на 31 декабря 2011 г. не предоставляется, так как деятельность осуществлялась исключительно на территории Российской Федерации.

24. Управление финансовыми рисками.

Управление финансовыми рисками является одной из основ банковского бизнеса и составляет неотъемлемую часть деятельности Банка. Кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, географический риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности. Главной задачей функции управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Функции управления операционным и юридическим рисками должны обеспечивать надежное функционирование внутренней политики и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Формирование политики в области управления рисками и обеспечение реализации процесса их регулирования осуществляются Советом Директоров Банка, Правлением Банка, Кредитным Комитетом, Комитетом по управлению активами и пассивами, Председателем Правления Банка, Службой внутреннего контроля, в задачи которых входят:

- формирование политики в области управления ликвидностью Банка;
- формирование кредитной политики;
- формирование политики управления рыночными рисками;
- контроль над системой лимитов;
- разработка мероприятий для оптимизации структуры баланса.

Совет Директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В Банке

функционирует система управления рисками, в рамках которой производится выявление, анализ и установление лимитов на операции, подверженные риску.

Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежеквартально. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Советом директоров.

Управление кредитным риском представляет собой определённую систему, к числу элементов которой относятся:

- выявление причин риска, способных вызвать негативные последствия в процессе кредитования;
- оценка кредитного риска;
- анализ приемлемости данного уровня риска для банка;
- разработка мероприятий, инструментов, минимизирующих кредитные риски;
- осуществление контроля за эффективностью управления кредитными рисками.

Методами и инструментами кредитного риска являются:

- Анализ кредитоспособности заёмщика;
- Кредитный мониторинг;
- Диверсификация кредитного портфеля;
- Обеспечение кредита;
- Разделение совокупности риска на отдельные части;
- Изменение или передача прав требования по кредитному договору;
- Резерв;
- Поддержание достаточности капитала;
- Соблюдение нормативных требований Банка России.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока выдачи кредитов, производением выплат по гарантиям. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности

полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров Банка.

Главными параметрами, обеспечивающими управление ликвидностью и, соответственно, подлежащими регулированию, служат нормативы соотношений входящих (по активам) и исходящих (по пассивам) денежных потоков различных сроков. В этой связи реализация политики Банка в области ликвидности заключается в решении трех основных задач:

- определение базовых сроков, существенных с точки зрения особенностей привлечения/размещения средств, и нормативных соотношений между требованиями и обязательствами Банка в этих сроках;
- корректная градация активов и пассивов Банка и его забалансовых обязательств по базовым срокам, расчет сложившихся пропорций;
- создание механизма контроля и принятия решений, которые устранят отклонения (если такие существуют) фактических значений от нормативных.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 44,8% (2010 г.: 56,0%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 82,8% (2010 г.: 60,4%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 46,4% (2010 г.: 37,1%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. В задачи Казначейства в соответствии с Политикой управления банковскими рисками входят:

- управление денежными средствами банка на корреспондентских счетах и в кассе с целью поддержания необходимого уровня мгновенной ликвидности и оптимизации валютной позиции банка;
- принятие решений о краткосрочном размещении временно свободных денежных средств и о привлечении средств на межбанковском рынке;
- выработка предложений о реструктуризации активов банка с учетом их ликвидности и доходности.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ФИНАНСОВ И ИНВЕСТИЦИЙ»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

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

		До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства							
Средства других банков		0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	-	1 650	89 558	2 781	3 617	0	97 606
физических лиц							
Средства клиентов - прочие		2 226 671	31 456	0	0	0	2 258 127
Выпущенные долговые обязательства		1 506	270 236	0	0	0	271 742
Неиспользованные кредитные линии		0	0	0	0	0	0
Итого	потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 229 827	391 250	2 781	3 617	0	2 627 475

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

		До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства							
Средства других банков		145 009	0	0	0	0	145 009
Средства клиентов	-	7 698	0	0	0	0	7 698
физических лиц							
Средства клиентов - прочие		1 058 305	0	0	0	0	1 058 305
Прочие заемные средства		24 684	11 276	0	0	0	35 960
Неиспользованные кредитные линии		35 000	0	0	0	0	35 000
Итого	потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 270 696	11 276	0	0	0	1 281 972

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

		До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты		956 389	0	0	0	0	956 389
Обязательные резервы на		15 518	0	0	0	0	15 518

*ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ФИНАНСОВ И ИНВЕСТИЦИЙ»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*

счетах в Банке России (центральных банках)							
Средства в других банках		723 879	100 779	91 732	0	0	916 390
Кредиты и дебиторская задолженность		152 530	325 318	323 548	134 789	4 535	940 720
Итого	финансовых активов	1 848 316	426 097	415 280	134 789	4 535	2 829 017
Обязательства							
Средства других банков		0	0	0	0	0	0
Средства клиентов		2 228 321	121 014	2 781	3 617	0	2 355 733
Выпущенные долговые обязательства		1 506	270 236	0	0	0	271 742
Неиспользованные кредитные линии		0	0	0	0	0	0
Итого	финансовых обязательств	2 229 827	391 250	2 781	3 617	0	2 627 475
Чистый ликвидности декабря 2011 года	разрыв за 31	(381 511)	34 847	412 499	131 172	4 535	201 542
Совокупный ликвидности декабря 2011 года	разрыв за 31	(381 511)	(346 664)	65 835	197 007	201 542	

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

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	607 423	0	0	0	0	607 423
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	5 766	0	0	0	0	5 766
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	310 774	0	0	0	0	310 774
Средства в других банках	51 161	336 059	50 058	72 573	0	509 851
Кредиты и дебиторская задолженность	975 124	336 059	50 058	72 573	0	1 433 814
Итого финансовых активов						
Обязательства	145 009	0	0	0	0	145 009
Средства других банков	1 066 003	0	0	0	0	1 066 003

*ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ФИНАНСОВ И ИНВЕСТИЦИЙ»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*

Средства клиентов	24 684	11 276	0	0	0	35 960
Прочие заемные средства	35 000	0	0	0	0	35 000
Итого финансовых обязательств	1 270 696	11 276	0	0	0	1 281 972
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	(295 572)	324 783	50 058	72 573	0	151 842
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	(295 572)	29 211	79 269	151 842		

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «До востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти остатки, также включена в эту категорию.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для 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 деятельности, вместе с этим одновременно 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 валютнообменных курсов.

Операционный риск.

Процедуры и принципы оценки и управления операционным риском Банка, являются составным и одним из важнейших элементов системы управления рисками Банка в целом, и системы внутреннего контроля в Банке.

Являясь важнейшим элементом системы управления рисками Банка, операционный риск выявляется и отслеживается на постоянной основе.

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутрибанковских порядков и процедур, их нарушения сотрудниками 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.

Таким образом, операционный риск определяется как риск прямых или косвенных потерь, от неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий персонала и систем Банка или от внешних событий.

Целью политики Банка в сфере оценки и управления операционным риском является минимизация операционного риска при сохранении целевых ориентиров доходности и диверсификации операций Банка в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

Управление операционным риском включает в себя:

- разработка, анализ, утверждение внутрибанковской Политики по оценке и управлению операционным риском;
- установление приемлемых для банка значений показателей операционного риска в абсолютном и относительном выражении;
- оценка и мониторинг на постоянной основе уровня принимаемых и прогнозируемых операционных рисков;
- принятие на основании полученной и проанализированной информации об уровне операционного риска необходимых управленческих решений;
- контроль и мониторинг за функционированием системы оценки уровня принимаемого операционного риска и соблюдением соответствующих принятых внутрибанковских процедур.

Мониторинг и управление операционным риском осуществляется органами управления Банка, а так же Комитетом по управлению активами и пассивами.

К его функциям относятся:

- установление набора показателей и методик для оценки уровня операционного риска;
- установление приемлемых уровней данных показателей;
- проведение на регулярной (постоянной) основе анализа полученных сведений об уровне операционного риска и принятия необходимых управленческих решений;
- внесение изменений в технологию, процедуры, методики и порядок анализа показателей уровня операционного риска;
- участие в контроле и мониторинге системы управления операционным риском в Банке.

Общее руководство и организация контроля в процессе управления операционным риском возлагается на Председателя Правления Банка. Он также проводит на ежедневной основе анализ полученных данных об уровне соответствующих показателей операционного риска и текущего состояния Банка и в случае необходимости принимает адекватные управленческие решения в рамках полномочий, либо выносит соответствующие решения на одобрение Комитета по управлению активами и пассивами.

Подразделением Банка ответственным за расчет, оценку и технологию определения показателей и моделей оценки операционного риска является Учетно-операционный отдел.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска в Банке создана и ведется в электронном виде база данных о понесенных оперативных убытках. Основными источниками информации для базы являются подразделения Банка, обеспечивающие основные направления его деятельности: Управление кредитования и инвестиций, Управление кассовых операций, Казначейство, Административно-хозяйственный отдел, Управление автоматизации, Учетно-операционный отдел. В данных отделах собираются сведения об убытках, их видах и размере, обстоятельствах их возникновения и выявления и представляются руководству Банка. В качестве оценки используются статистический анализ и сценарный анализ (определяет возможные сценарии возникновения событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам).

Служба внутреннего контроля в рамках предоставленных ей полномочий осуществляет регулярный мониторинг функционирования системы оценки уровня принимаемых операционных рисков, контроль за правильностью и адекватностью расчета соответствующих показателей.

Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Основной целью политики является поддержание существующего уровня риска наилучшим способом и ограничение риска убытков, которые может понести Банк.

Рыночный риск включает в себя *фондовый, валютный и процентный риск.*

Фондовый риск - риск убытков, вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Органом управления Банка, ответственным за разработку и проведение Политики по оценке и управлению рыночным риском является Комитет по управлению активами и пассивами. К его функциям относятся:

- установление набора показателей и методик для оценки уровня рыночного риска;
- установление приемлемых уровней данных показателей и установление необходимых соответствующих лимитов;
- проведение на регулярной (постоянной) основе анализа полученных сведений об уровне рыночного риска и принятия необходимых управленческих решений;
- внесение изменений в технологию, процедуры, методики и порядок анализа показателей уровня рыночного риска;
- участие в контроле и мониторинге системы управления рыночным риском в Банке.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов различных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом контролирует их соблюдение на регулярной основе путем соблюдения лимитов открытых валютных позиций, рассчитываемых в соответствии с требованиями Банка России.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Являясь важнейшим элементом системы управления рисками Банка, рыночный риск выявляется и отслеживается на постоянной основе.

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 вызывать убытки.

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.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения переоценки процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. 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.

В целях минимизации процентного риска, Банк руководствуется следующими принципами:

- оценивает и анализирует рыночную ситуацию;
- привлекает денежные средства по ставкам ниже, чем размещает;
- денежные средства клиентов (юридических лиц) размещаются на краткосрочном межбанковском рынке.

Средняя эффективная ставка по привлеченным долговым обязательствам (собственным векселям) составляет 8,0 %, средняя эффективная ставка по размещенным средствам корпоративным клиентам колеблется от 12,7% до 17,2%.

Правовой риск.

Банки подвержены множеству правовых рисков. Они влияют на риск обесценения активов в результате некорректных юридических советов либо неверно составленной документации. Банки в особенности восприимчивы к правовым рискам, когда они приступают к проведению новых операций.

В целях минимизации правового риска разработана организационная структура Банка, внутренние правила, положения, регламенты процедур совершения банковских операций и оформления сделок, соблюдение которых обязательны для всех сотрудников.

Все проекты договоров предполагаемые к заключению на этапе разработки подвергаются тщательному анализу с целью выявления факторов правового риска.

Концентрация прочих рисков.

Банк на ежедневной основе осуществляет расчет и контролирует:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), ограничивая сумму кредитных требований не более 25 % от суммы капитала;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), ограничивая совокупную величину крупного кредитного риска не более 800 % от суммы капитала.

По состоянию за 31 декабря 2011 года норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) = 22,2% (за 31 декабря 2010 года Н6 = 22,8 %); норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) = 590,9 % (за 31 декабря 2010 года Н7 = 359,8 %).

25. Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2010 года и 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 гг. Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации – для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Средства в банках – по состоянию на 31 декабря 2011 г. балансовая стоимость депозитов банкам представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность – Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резерва на потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Средства других банков – по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 гг. балансовая стоимость средств других банков представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Счета клиентов - по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 гг. балансовая стоимость депозитов до востребования клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе по классам и сверка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	2011		
	Ссуды и дебиторская задолженность	Балансовая стоимость финансовых активов	Справедливая стоимость финансовых активов
Денежные средства и их эквиваленты			
- Наличные средства	161 774	161 774	161 774
- Остатки по счетам в Банке России	793 107	793 107	793 107
- Корреспондентские счета в банках	1 508	1 508	1 508
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	15 518	15 518	15 518
Средства в других банках			
- Текущие кредиты и депозиты в других банках	916 390	310 774	916 390
Кредиты и авансы клиентам			
- Корпоративные кредиты	42 750	42 750	42 750
- Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	798 005	798 005	798 005
- Кредиты физическим лицам	99 965	99 965	99 965
Итого финансовых активов	2 829 017	2 829 017	2 829 017
	Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость финансовых обязательств	Справедливая стоимость финансовых обязательств
Средства других банков			
- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	0	0	0
Средства клиентов			
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	2 258 127	2 258 127	2 258 127
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	97 606	49 023	97 606
Выпущенные долговые обязательства	271 742	271 742	271 742

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ФИНАНСОВ И ИНВЕСТИЦИЙ»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Итого финансовых обязательств	2 627 475	2 627 475	2 627 475
--------------------------------------	------------------	------------------	------------------

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе по классам и сверка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	2010		
	Ссуды и дебиторская задолженность	Балансовая стоимость финансовых активов	Справедливая стоимость финансовых активов
Денежные средства и их эквиваленты			
- Наличные средства	96 550	96 550	96 550
- Остатки по счетам в Банке России	510 668	510 668	510 668
- Корреспондентские счета в банках	185	185	185
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5 766	5 766	5 766
Средства в других банках			
- Текущие кредиты и депозиты в других банках	310 774	310 774	310 774
Кредиты и авансы клиентам			
- Корпоративные кредиты	56 301	56 301	56 301
- Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	410 290	410 290	410 290
- Кредиты физическим лицам	43 260	43 260	43 260
Итого финансовых активов	1 433 814	1 433 814	1 433 814
	Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость финансовых обязательств	Справедливая стоимость финансовых обязательств
Средства других банков			
- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	145 009	145 009	145 009
Средства клиентов	-		
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	1 058 305	1 058 305	1 058 305
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	7 698	7 698	7 698
Выпущенные долговые обязательства	35 960	35 960	35 960
Итого финансовых обязательств	1 246 972	1 246 972	1 246 972

27. 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".

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. В 2010 и 2011 году со связанными сторонами проводились операции по осуществлению расчетов без открытия банковского счета, по привлечению средств на текущие и депозитные счета, кредитованию и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. На 31 декабря 2011 года остатки по кредитам, предоставленным связанным сторонам, составили: 3421 тыс.руб. (на 31 декабря 2010 года – 1072 тыс. руб.). Остатки на текущих и депозитных счетах на 31 декабря 2011 года составили 5988 тыс.руб., на 31 декабря 2010 года составили 7619 тыс.руб.,

28. Условные обязательства.

Судебные разбирательства. В ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, и, соответственно, на отчетную дату резерв на покрытие подобных убытков по данным разбирательствам не формировался.

Налоговое законодательство. Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется значительным числом налогов и законодательством, которое, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для интерпретаций. Зачастую регулирующие и судебные органы по-разному интерпретируют одни и те же положения законодательства. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации, применяемой руководством Банка. Тем не менее, остается риск, что регулирующие и судебные органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, поддающихся различной интерпретации, и влияние подобного риска может быть существенным.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения

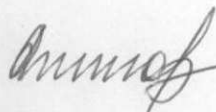
клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Условные обязательства кредитного характера по предоставлению ссуд клиентам на 31 декабря 2011 года отсутствуют, на 31 декабря 2010 года составляют 35000 тыс.руб.

29. События после отчетной даты

В январе 2012 года Банком получен статус аффилированного члена платежной системы MasterCard WorldWide, процедура получения которого была начата в середине 2011 года.

По итогам 2011 года планируется нераспределенную прибыль в размере 10201 тысяча рублей распределить в полном объеме в резервный фонд.

Председатель Правления



Климов П.Ф.

Главный бухгалтер



Бырганова Е.Л.

