

Приложение 6
Годовая неконсолидированная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности за 2011 год.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(открытое акционерное общество)

Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год

Содержание

Отчет о совокупной прибыли	3
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о движении денежных средств	5
Отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Примечания к финансовой отчетности	9
1 Введение	504
2 Принципы составления финансовой отчетности	504
3 Основные принципы учетной политики	505
4 Чистый процентный доход	514
5 Комиссионные доходы	515
6 Расходы на персонал и административные расходы	515
7 Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера	516
8 Налог на прибыль	516
9 Денежные и приравненные к ним средства	517
10 Счета и депозиты в банках	518
11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	519
12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	520
13 Кредиты, выданные клиентам	521
14 Основные средства	530
15 Прочие активы	532
16 Счета и депозиты банков	532
17 Текущие счета и депозиты клиентов	532
18 Выпущенные долговые ценные бумаги	533
19 Прочие обязательства	534
20 Акционерный капитал	534
21 Забалансовые обязательства	534
22 Операционная аренда	535
23 Условные обязательства	535
24 Депозитарные услуги	536
25 Операции со связанными сторонами	536
26 Управление капиталом	537
27 Анализ по сегментам	538
28 Управление рисками	543
29 Справедливая стоимость финансовых инструментов	559
30 События, произошедшие после отчетной даты	561

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Отчет о совокупной прибыли за 2011 год

	Примечания	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	20 853 665	14 583 712
Процентные расходы	4	(12 342 572)	(8 560 469)
Чистый процентный доход	4	8 511 093	6 023 243
Резерв под обесценение кредитов	13	(1 596 939)	(1 241 355)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		6 914 154	4 781 888
Комиссионные доходы	5	2 722 023	1 758 004
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(992 324)	43 170
Чистая прибыль от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		39 994	338 527
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		469 665	232 039
Прочие операционные доходы		281 301	179 374
Операционные доходы		2 520 659	2 551 114
Расходы на персонал	6	(2 113 708)	(1 370 806)
Административные расходы	6	(1 820 224)	(1 279 978)
Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера	7	(247 039)	(143 438)
Амортизация основных средств	14	(241 987)	(178 151)
Комиссионные расходы		(191 996)	(100 706)
Расходы по участию в системе страхования вкладов		(269 583)	(153 049)
Прочие операционные расходы		(132 352)	(105 673)
Операционные расходы		(5 016 889)	(3 331 801)
Прибыль до налогообложения		4 417 924	4 001 201
Налог на прибыль	8	(888 748)	(779 967)
Чистая прибыль		3 529 176	3 221 234
Прочая совокупная прибыль			
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(140 401)	(775 782)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		43 515	408 326
Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли		19 377	73 491
Прочий совокупный убыток за период за вычетом налога		(77 509)	(293 965)
Всего совокупной прибыли за период		3 451 667	2 927 269

Председатель Правления

В.А. Чубарь

Главный бухгалтер

С.В. Сасс

	Примечания	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	9	34 433 419	23 336 426
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		2 259 170	756 584
Счета и депозиты в банках	10	5 301 412	586 968
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	22 783 760	27 475 153
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	2 249 481	4 450 766
Кредиты, выданные клиентам	13	161 585 736	104 210 663
Основные средства	14	4 969 663	4 254 933
Прочие активы	15	1 090 641	666 839
Всего активов		234 673 282	165 738 332
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Счета и депозиты банков	16	24 964 128	27 847 929
Текущие счета и депозиты клиентов	17	146 752 652	95 132 061
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	33 878 562	27 443 567
Отложенные налоговые обязательства	8	2 032 106	524 449
Текущие налоговые обязательства	8	-	130 905
Прочие обязательства	19	1 636 585	732 039
Всего обязательств		209 264 033	151 810 950
Собственные средства			
Акционерный капитал	20	11 638 088	7 138 088
Добавочный капитал		3 699 047	162 686
Положительная переоценка зданий		500 424	500 424
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(49 442)	34 228
Нераспределенная прибыль		9 621 132	6 091 956
Всего собственных средств		25 409 249	13 927 382
Всего обязательств и собственных средств		234 673 282	165 738 332

Забалансовые и условные обязательства

21-23

Примечания	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистая прибыль	3 529 176	3 221 234
из которой:		
- Процентные доходы полученные	21 206 266	13 717 602
- Процентные расходы уплаченные	(11 133 384)	(7 569 069)
- Налог на прибыль уплаченный	(327 181)	(362 042)
Корректировки чистой прибыли, влияющие на чистый денежный поток от операционной деятельности:		
Резерв под обесценение кредитов	1 596 936	1 241 355
Износ и амортизация	242 823	180 311
Расходы по отложенным налогам	644 483	388 871
Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	735 120	226 804
Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера	247 039	143 438
Начисленный процентный доход	212 733	(696 436)
Начисленный процентный расход	1 123 817	874 101
Прочее	(14 106)	(198 422)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	8 318 021	5 381 256
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(1 502 586)	(355 578)
Счета и депозиты в банках	(4 417 981)	309 899
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 715 995	(15 018 949)
Кредиты, выданные клиентам	(58 339 242)	(46 484 479)
Прочие активы	-634 954	(604 103)

Увеличение (уменьшение) операционных обязательств

Счета и депозиты банков, депозиты Центрального банка Российской Федерации	(3 028 666)	6 734 519
Текущие счета и депозиты клиентов	55 260 773	42 465 178
Выпущенные векселя	(10 551 690)	11 508 690
Прочие обязательства	376 703	59 271
Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности	(10 803 627)	3 995 704

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ
ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Чистая продажа (приобретение) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 155 361	(1 558 081)
Чистое приобретение основных средств и нематериальных активов	(802 094)	(1 401 387)
Чистое поступление (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	1 353 267	(2 959 468)

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ
ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Выпуск акций	4 500 000	-
Поступления субординированных займов	982 398	6 614 638
Поступления синдицированных займов	4 864 375	4 356 750
Погашение синдицированных займов	(5 022 958)	(892 263)
Поступления средств от эмиссии облигаций	19 091 993	5 270 896
Погашение собственных облигаций	(4 103 013)	(1 478 592)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	20 312 795	13 871 429

Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	234 558	(201 014)
---	---------	-----------

Изменение денежных и приравненных к ним средств	11 096 993	14 706 651
--	-------------------	-------------------

Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	23 336 426	8 629 775
--	------------	-----------

Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	34 433 419	23 336 426
---	-------------------	-------------------

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Отчет об изменениях в составе собственных средств за 2011 год

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Положительная переоценка зданий	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего собственных средств
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
1 января 2010 года	7 138 088	162 686	500 424	328 193	2 870 722	11 000 113
Всего совокупной прибыли за период	-	-	-	(293 965)	3 221 234	2 927 269
31 декабря 2010 года	7 138 088	162 686	500 424	34 228	6 091 956	13 927 382
Всего совокупной прибыли за период	-	-	-	(83 670)	3 529 176	3 445 506
Операции с собственниками, отражаемые непосредственно в составе собственных средств						
Выпуск акций	4 500 000	-	-	-	-	4 500 000
Взнос конечного бенефициара (за вычетом отложенного налога 884 090 тыс. рублей) (Примечание 20)	-	3 536 361	-	-	-	3 536 361
Всего операций с собственниками, отражаемых непосредственно в составе собственных средств	4 500 000	3 536 361	-	-	-	8 036 361
31 декабря 2011 года	11 638 088	3 699 047	500 424	(49 442)	9 621 132	25 409 249

1 Введение

Основные виды деятельности

Данная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) (далее - «Банк»).

Банк был учрежден 5 августа 1992 года в форме открытого акционерного общества, а затем перерегистрирован в закрытое акционерное общество в соответствии с законодательством Российской Федерации. 18 августа 1999 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. Банк зарегистрирован по юридическому адресу: Российская Федерация, Москва, Луков переулок, 2, строение 1. Деятельность Банка осуществляется на основании генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации 20 января 2000 года. В декабре 2004 года Банк стал членом системы обязательного страхования вкладов физических лиц. Банк входит в 25 крупнейших банков России по активам и осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Московского региона, где открыто 60 отделений, установлено 604 банкомата и 4014 терминалов по приему платежей.

Акционеры

Банк полностью принадлежит ООО «Концерн «РОССИУМ» («Материнская компания»). Единственным акционером ООО «Концерн «РОССИУМ» является Авдеев Роман Иванович, являющийся также членом Наблюдательного Совета Банка. Наблюдательный Совет Банка состоит из:

Наблюдательный Совет

Санди Васи	Председатель Наблюдательного Совета
Ричард Дамьен Гласспул	Член Наблюдательного Совета
Генадий Левински	Член Наблюдательного Совета
Мустафа Боран	Член Наблюдательного Совета
Авдеев Роман Иванович	Член Наблюдательного Совета
Николашин Александр Николаевич	Член Наблюдательного Совета
Авдеев Антон Романович	Член Наблюдательного Совета
Косарев Николай Валентинович	Член Наблюдательного Совета
Чубарь Владимир Александрович	Член Наблюдательного Совета

Подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части обесценения кредитов - Примечание 13
- в части переоценки зданий - Примечание 14.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Указанные принципы учетной политики последовательно применялись Банком во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности. Будущие изменения учетной политики описаны в конце данного Примечания.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли.

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства

Банк включает кассу, счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации и средства, размещенные в банках, со сроком погашения до 1 месяца в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидался бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов в банках. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, здания отражаются по переоцененной стоимости как описано ниже.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, отражается в составе прочей совокупной прибыли, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочей совокупной прибыли непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочей совокупной прибыли.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

	Срок полезного использования, лет
Здания	50
Офисная мебель и другое имущество	6
Компьютерное оборудование	4
Транспортные средства	5

При переоценке зданий накопленная на дату переоценки амортизация вычитается из балансовой стоимости актива, а полученная нетто-величина устанавливается в качестве переоцененной стоимости актива.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности. Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности и их налоговой базой. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2011 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Банк еще не проанализировала вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения их влияния на финансовое положение и результаты его деятельности.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли». Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2012 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистый процентный доход

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	17 663 390	11 907 387
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 892 299	2 626 603
Счета и депозиты в банках и Центральном банке Российской Федерации	297 976	49 722

	20 853 665	14 583 712
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(8 249 337)	(5 446 181)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 529 752)	(2 261 280)
Счета и депозиты банков и Центрального банка Российской Федерации	(1 563 483)	(853 008)
	(12 342 572)	(8 560 469)
Чистый процентный доход	8 511 093	6 023 243

5 Комиссионные доходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расчетные операции	767 876	458 847
Инкассация	750 537	549 536
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	533 983	492 866
Операции с пластиковыми картами	273 704	116 925
Комиссии по обеспечению страхования кредитов	213 063	-
Прочие кассовые операции	104 570	77 302
Прочее	78 290	62 528
Комиссионные доходы	2 722 023	1 758 004

6 Расходы на персонал и административные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	1 691 056	1 141 456
Расходы на социальное страхование	400 650	216 030
Прочее	22 002	13 320
Расходы на персонал	2 113 708	1 370 806
Арендная плата	580 825	327 684
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	413 006	261 118
Операционные налоги	335 993	290 234
Охрана	159 485	123 726
Содержание помещений	147 781	77 378
Расходы на услуги связи	49 410	59 672
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	43 017	43 310
Транспортные расходы	42 331	40 020
Прочее	48 376	56 836
Административные расходы	1 820 224	1 279 978

Банк не имеет обязательств по выплате пенсионных пособий, кроме предусмотренных государственной пенсионной системой Российской Федерации. Пенсионная система Российской Федерации требует от работодателя вносить взносы, рассчитываемые как определенный процент от суммы заработной платы. Данный расход включается в состав отчета о совокупной прибыли в период, относящийся к начислению вознаграждения по оплате труда. Банк не выплачивает вознаграждений работникам опционами на акции.

7 Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	223 978	96 830
Резерв под обесценение прочих активов	23 061	46 608
	247 039	143 438

8 Налог на прибыль

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Текущий налог на прибыль	244 265	391 096
Отложенный налог на прибыль	644 483	388 871
Расход по налогу на прибыль	888 748	779 967

Российские юридические лица обязаны подавать декларацию по налогу на прибыль и уплачивать сумму налога в соответствующие налоговые органы. Ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (2010 год: 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от действующей ставки налога на прибыль. Сверка расходов по налогу на прибыль, рассчитанных по действующей ставке с фактическими расходами по налогу на прибыль может быть представлена следующим образом:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	4 445 309	4 001 201
Действующая ставка по налогу на прибыль	20%	20%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	889 062	800 240
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(46 071)	(30 307)
Чистые затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	45 757	10 034
Расход по налогу на прибыль	888 748	779 967

Обязательства по налогу на прибыль, отраженные в отчете о финансовом положении, могут быть представлены следующим образом:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Текущие налоговые обязательства	-	130 905
Отложенные налоговые обязательства	2 032 105	524 449
Обязательства по налогу на прибыль	2 032 105	655 354

Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли

Налоговые эффекты в отношении компонентов прочей совокупной прибыли могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	2011 год			2010 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(104 588)	20 918	(83 670)	(367 456)	73 491	(293 965)
Прочая совокупная прибыль	(104 588)	20 918	(83 670)	(367 456)	73 491	(293 965)

9 Денежные и приравненные к ним средства

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Касса	7 235 147	3 894 457
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	7 369 693	9 563 916
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
С кредитным рейтингом AAA	-	644
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	844 958	947 472
С кредитным рейтингом от A+ до A-	697 121	61 884
С кредитным рейтингом BVB	-	443 966
С кредитным рейтингом от BVB+ до BVB-	1 876 423	-
С кредитным рейтингом от BV+ до BV-	5 504	4 008
С кредитным рейтингом от V+ до V-	183 608	112 262
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 719 034	585 818
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	5 326 648	2 156 054
Средства в банках со сроком погашения менее 1 месяца		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	1 337 973	458 512
С кредитным рейтингом от A+ до A-	-	24 410
С кредитным рейтингом BVB	-	2 968 673
С кредитным рейтингом от BVB+ до BVB-	9 729 891	-
С кредитным рейтингом от BV+ до BV-	-	727 633
С кредитным рейтингом от V+ до V-	1 932 050	1 713 940
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 502 017	1 828 831
Всего средств в банках со сроком погашения менее 1 месяца	14 501 931	7 721 999
Всего денежных и приравненным к ним средств	34 433 419	23 336 426

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компании Standard&Poor's.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации представляет собой средства в Центральном банке Российской Федерации, используемые для осуществления расчетных операций и свободное использование которых на конец отчетного периода не ограничено.

По состоянию на 31 декабря 2011 года расчеты с биржей, включенные в категорию «Счета типа «Ностро», не имеющие присвоенного кредитного рейтинга», составили 1 271 352 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 535 604 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года в категорию «Средства в банках со сроком погашения менее 1 месяца, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга» включены сделки «обратного РЕПО», обеспеченные высоколиквидными долговыми ценными бумагами, в размере 1 103 927 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 1 783 806 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имеет контрагентов (31 декабря 2010 года: один контрагент с совокупным объемом остатков 3 184 487 тыс. рублей), на долю счетов типа «Ностро» и депозитов со сроком погашения менее 1 месяца которого приходится более 10% денежных и приравненных к ним средств.

Информация о валютах и договорных сроках погашения денежных и приравненным к ним средств раскрыта в Примечании 28.

10 Счета и депозиты в банках

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Срочные депозиты		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	-	201 666
С кредитным рейтингом от A+ до A-	30 586	-
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	2 841 567	-
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1 620 332	235 302
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	808 927	150 000
Всего счетов и депозитов в банках	5 301 412	586 968

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет трех контрагентов (31 декабря 2010 года: трех контрагентов), на долю которых приходится более 10% счетов и депозитов в банках. Совокупный объем остатков на счетах и депозитах у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 5 270 826 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 586 968 тыс. рублей).

Информация о валютах и договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по счетам и депозитам в банках раскрыты в Примечании 28.

11 **Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период**

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
<u>Находящиеся в собственности Банка</u>		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	9 286 846	-
Облигации правительства г. Москвы	927 144	425 309
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	372 780	787 634
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	1 789 318	2 059 403
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	4 007 920	1 377 171
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	2 101 783	1 479 989
С кредитным рейтингом от B+ до B-	3 213 814	7 159 838
С кредитным рейтингом от CCC+ до CCC-	52 618	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 031 514	2 502 079
Инвестиции в долевые инструменты	23	-
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, находящихся в собственности Банка	22 783 760	15 791 423
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u>		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	6 960 112
Облигации правительства г. Москвы	-	803 035
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	44 566
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	-	1 544 220
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	1 493 081
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	838 716
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	-	11 683 730
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22 783 760	27 475 153

По состоянию на 31 декабря 2011 года долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 20 225 639 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 24 153 390 тыс. рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов с указанием согласно контрактам средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе прочих активов, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей	2011 год	2010 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	9 606 535	2 158 199	31.9154	30.3972
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	-	239 769	-	30.4645
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	-	602 317	-	1.3230
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	-	344 596	-	39.9440
	9 606 535	3 344 881		

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
<u>Находящиеся в собственности Банка</u>		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	10 277	17 140
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	410 734	147 373
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	385 133	915 370
С кредитным рейтингом от В+ до В-	1 242 482	2 655 298
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	179 948	465 186
Инвестиции в долевые инструменты	20 907	48 920
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, находящихся в собственности Банка	2 249 481	4 249 287
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u>		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	50 529
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	-	33 523
С кредитным рейтингом от В+ до В-	-	117 427

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Всего ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	-	201 479
Всего ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	2 249 481	4 450 766

По состоянию на 31 декабря 2011 года долговые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 371 884 тыс. рублей (на 31 декабря 2010 года: 2 436 745 тыс. рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

13 Кредиты клиентам

	2011 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты	Резерв под обесценение
Кредиты корпоративным клиентам	135 437 559	(2 651 793)	88 390 126	(1 704 167)
Кредиты физическим лицам				
Кредиты на покупку автомобилей	6 175 018	(23 778)	5 478 500	(87 657)
Ипотечные кредиты	7 661 002	(261 229)	7 641 432	(430 242)
Прочие кредиты физическим лицам	16 021 975	(773 018)	5 207 880	(285 209)
Всего кредитов физическим лицам	29 857 995	(1 058 025)	18 327 812	(803 108)
Всего кредитов клиентам	165 295 554	(3 709 818)	106 717 938	(2 507 275)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	161 585 736		104 210 663	

Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты клиентам				
- Непросроченные	162 826 118	(2 663 930)	160 162 188	1.6%
- Просроченные на срок менее 31 дня	344 934	(70 189)	274 745	20.3%
- Просроченные на срок 31-60 дней	285 818	(95 495)	190 323	33.4%
- Просроченные на срок 61-90 дней	129 872	(67 235)	62 637	51.8%
- Просроченные на срок 91-180 дней	910 905	(285 374)	625 531	31.3%

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
- Просроченные на срок 181-360 дней	294 753	(217 503)	77 250	73.8%
- Просроченные на срок более 360 дней	503 154	(310 092)	193 062	61.6%
Всего кредитов клиентам	165 295 554	(3 709 818)	161 585 736	2.2%

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Кредиты клиентам				
- Непросроченные	104 947 750	(1 682 610)	103 265 140	1.6%
- Просроченные на срок менее 31 дня	287 040	(25 795)	26 1245	9.0%
- Просроченные на срок 31-60 дней	73 904	(25 610)	48 294	34.7%
- Просроченные на срок 61-90 дней	99 291	(33 339)	65 952	33.6%
- Просроченные на срок 91-180 дней	203 395	(99 536)	103 859	48.9%
- Просроченные на срок 181-360 дней	221 571	(136 820)	84 751	61.7%
- Просроченные на срок более 360 дней	884 987	(503 565)	381 422	56.9%
Всего кредитов клиентам	106 717 938	(2 507 275)	104 210 663	2.3%

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредитный портфель включает кредиты, которые были реструктурированы и которые иначе стали бы просроченными или обесцененными, на сумму 630 194 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 1 247 175 тыс. рублей). Такая деятельность по реструктуризации кредитов нацелена на управление взаимоотношениями с клиентами и максимизацию качества кредитного портфеля. Реструктуризированные кредиты включаются в категорию непросроченных кредитов, пока заемщик не нарушает пересмотренные условия.

Следующая таблица содержит информацию о реструктуризированных кредитах по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Реструктуризированные кредиты				

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
- на 31 декабря 2011 года	630 194	(34 463)	595 731	5.5%
- на 31 декабря 2010 года	1 247 175	(86 135)	1 161 040	6.9%

Изменения резерва под обесценение кредитов за 2011 год и 2010 год, представлены ниже:

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 507 275	1 836 811
Чистое создание резерва под обесценение	1 596 939	1 241 354
Списания	(394 396)	(570 890)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	3 709 818	2 507 275

По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма процентов, начисленных по просроченным кредитам составила 232 214 тыс. рублей. (31 декабря 2010 года: 385 673 тыс. рублей).

Качество кредитов, выданных корпоративным клиентам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Кредиты корпоративным клиентам				
- Непросроченные	134 914 139	2 557 521	132 356 618	1.9%
- Просроченные на срок менее 31 дня	38 442	21 726	16 716	56.5%
- Просроченные на срок 31-60 дней	65 981	39 391	26 590	59.7%
- Просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-
- Просроченные на срок 91-180 дней*	404 560	20 786	383 774	5.1%
- Просроченные на срок 181-360 дней	9 375	7 495	1 880	79.9%
- Просроченные на срок более 360 дней	5 062	4 874	188	96.3%
Всего кредитов корпоративным клиентам	135 437 559	(2 651 793)	132 785 766	2.0%

*В категорию кредиты корпоративным клиентам, просроченные на срок 91-180 дней, включен кредит в размере 403 127 тыс. рублей обеспеченный залогом ликвидной недвижимости. Банк оценивает резерв под обесценение такого кредита на основании анализа потоков денежных средств от возможной реализации данного обеспечения.

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Кредиты корпоративным клиентам				
- Непросроченные	88 218 219	(1 617 774)	86 600 445	1.8%
- Просроченные на срок менее 31 дня	49 547	(842)	48 705	1.7%
- Просроченные на срок 31-60 дней	5 513	(2 094)	3 419	38.0%
- Просроченные на срок 61-90 дней	142	(66)	76	46.5%
- Просроченные на срок 91-180 дней	762	(394)	368	51.7%
- Просроченные на срок 181-360 дней	94 315	(62 353)	31 962	66.1%
- Просроченные на срок более 360 дней	21 628	(20 644)	984	95.5%
Всего кредитов корпоративным клиентам	88 390 126	(1 704 167)	86 685 959	1.9%

Банк оценивает резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам исходя из анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и исходя из своей статистики убыточности по портфелям кредитов, по которым не были выявлены никакие признаки обесценения. Если применимо, ключевые допущения, используемые в анализе будущих денежных потоков по обесцененным кредитам, обеспеченным залогом, основываются на оценке стоимости залога по этим кредитам. Для приблизительной оценки чистой возвращаемой стоимости залога по обесцененным кредитам менеджмент обычно применяет 20-50 процентный дисконт к справедливой стоимости залога, в зависимости от типа залога и рыночных условий.

Изменения в этих оценках могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент, резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 1 327 857 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 866 859 тыс. рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения

Корпоративные кредиты обеспечиваются следующими видами залога в зависимости от типа сделок: недвижимость (производственные объекты, склады), оборудование, автомобили, товары в обороте, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства, ценные бумаги, векселя.

Обесцененные или просроченные кредиты корпоративным клиентам, обеспечены залогом справедливой стоимостью 581 065 тыс. рублей (2010 год: 555 195 тыс. рублей), без учета избыточного обеспечения.

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение кредитов по корпоративным кредитам за год, окончившийся 31 декабря 2011 года, представлены ниже:

	тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 704 167
Чистое создание резерва под обесценение	1 180 163
Списания	(232 537)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 651 793

Изменения резерва под обесценение кредитов по корпоративным кредитам за год, окончившийся 31 декабря 2010 года, представлены ниже:

	тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 015 744
Чистое создание резерва под обесценение	939 321
Списания	(250 898)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 704 167

Качество кредитов, выданных физическим лицам

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	6 097 845	(2 515)	6 095 330	0.0%
- Просроченные на срок менее 31 дня	29 710	(1 551)	28 159	5.2%
- Просроченные на срок 31-60 дней	9 312	(1 297)	8 015	13.9%
- Просроченные на срок 61-90 дней	10 388	(2 194)	8 194	21.1%
- Просроченные на срок 91-180 дней	10 691	(3 696)	6 995	34.6%
- Просроченные на срок 181-360 дней	10 383	(6 317)	4 066	60.8%
- Просроченные на срок более 360 дней	6 689	(6 208)	481	92.8%
Всего кредитов на покупку автомобилей	6 175 018	(23 778)	6 151 240	0.4%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	6 975 596	(25 571)	6 950 025	0.4%
- Просроченные на срок менее 31 дня	46 368	(42)	46 326	0.1%
- Просроченные на срок 31-60 дней	93 765	(2 935)	90 830	3.1%
- Просроченные на срок 61-90 дней	3 795	-	3 795	0.0%
- Просроченные на срок 91-180 дней	117 849	(9 098)	108 751	7.7%
- Просроченные на срок 181-360 дней	16 312	(3 340)	12 972	20.5%
- Просроченные на срок более 360 дней	407 317	(220 243)	187 074	54.1%
Всего ипотечных кредитов	7 661 002	(261 229)	7 399 773	3.4%
Прочие кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	14 838 538	(78 323)	14 760 215	0.5%
- Просроченные на срок менее 31 дня	230 414	(46 870)	183 544	20.3%
- Просроченные на срок 31-60 дней	116 760	(51 872)	64 888	44.4%
- Просроченные на срок 61-90 дней	115 689	(65 041)	50 648	56.2%
- Просроченные на срок 91-180 дней	377 805	(251 794)	126 011	66.6%
- Просроченные на срок 181-360 дней	258 683	(200 351)	58 332	77.5%
- Просроченные на срок более 360 дней	84 086	(78 767)	5 319	93.7%

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Всего прочих кредитов физическим лицам	16 021 975	(773 018)	15 248 957	4.8%
Всего кредитов физическим лицам	29 857 995	(1 058 025)	28 799 970	3.5%

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	5 360 587	(12 314)	5 348 273	0.2%
- Просроченные на срок менее 31 дня	23 274	(3 312)	19 962	14.2%
- Просроченные на срок 31-60 дней	8 512	(2 349)	6 163	27.6%
- Просроченные на срок 61-90 дней	9 193	(3 679)	5 514	40.0%
- Просроченные на срок 91-180 дней	14 554	(7 713)	6 841	53.0%
- Просроченные на срок 181-360 дней	14 166	(11 168)	2 998	78.8%
- Просроченные на срок более 360 дней	48 214	(47 122)	1 092	97.7%
Всего кредитов на покупку автомобилей	5 478 500	(87 657)	5 390 843	1.6%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	6 566 886	(6 028)	6 560 858	0.1%
- Просроченные на срок менее 31 дня	121 582	(129)	121 453	0.1%
- Просроченные на срок 31-60 дней	15 905	(343)	15 562	2.2%
- Просроченные на срок 61-90 дней	42 573	(1 570)	41 003	3.7%
- Просроченные на срок 91-180 дней	60 238	(2 861)	57 377	4.8%
- Просроченные на срок 181-360 дней	54 675	(16 737)	37 938	30.6%
- Просроченные на срок более 360 дней	779 573	(402 574)	376 999	51.6%
Всего ипотечных кредитов	7 641 432	(430 242)	7 211 190	5.6%
Прочие кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	4 802 058	(46 495)	4 755 563	1.0%
- Просроченные на срок менее 31 дня	92 637	(21 512)	71 125	23.2%
- Просроченные на срок 31-60 дней	43 974	(20 824)	23 150	47.4%

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год

- Просроченные на срок 61-90 дней	47 383	(28 025)	19 358	59.1%
- Просроченные на срок 91-180 дней	127 841	(88 568)	39 273	69.3%
- Просроченные на срок 181-360 дней	58 415	(46 562)	11 853	79.7%
- Просроченные на срок более 360 дней	35 572	(33 223)	2 349	93.4%
Всего прочих кредитов физическим лицам	5 207 880	(285 209)	4 922 671	5.5%
Всего кредитов физическим лицам	18 327 812	(803 108)	17 524 704	4.4%

Руководство оценивает обесценение кредитов исходя из своей статистики убыточности по таким типам кредитов, исходя из статистической модели миграции убытков за последние двадцать четыре месяца и справедливой стоимости обеспечения. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов физическим лицам, включают в себя:

- Банк может продать кредиты на покупку автомобилей и прочие кредиты физическим лицам, просроченные более 360 дней по цене 6.2 % и 4.1 % от суммы задолженности, соответственно;
- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании 24-х месячной миграционной модели;
- в отношении ипотечных кредитов имеет место разрыв в 18 месяцев при получении средств от реализации обеспечения, в течение которых Банк не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, равный 20% от первоначально оцененной стоимости, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда. Для обесцененных кредитов с справедливой стоимостью обеспечения равной более 150 % от текущей балансовой стоимости ипотечного кредита, руководство не учитывает сумму резерва под обесценение, рассчитанную в результате миграционного анализа.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент, размер резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 288 000 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 175 247 тыс. рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Руководство не оценивает обесценение кредитов на основании анализа справедливой стоимости обеспечения. Однако, начиная с момента когда кредиты становятся обесцененными, руководство учитывает справедливую стоимость залога при оценке резерва под обесценение в отношении каждого отдельного кредита.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты с признаками обесценения с чистой балансовой стоимостью 685 406 тыс. рублей, справедливая стоимость обеспечения по которым составляет 586 475 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк оценила справедливую стоимость обеспечения по ипотечным кредитам, находящимся в процессе взыскания, в размере 36 396 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 300 902 тыс. рублей). Руководство считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения, принятого в отношении кредитов на покупку автомобилей.

Анализ изменений резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2011 год может быть представлен следующим образом:

	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Прочие кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	87 657	430 242	285 209	803 108
Чистое создание резерва под обесценение	(32 353)	(169 013)	618 142	416 776
Списания	(31 526)	-	(130 333)	(161 859)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	23 778	261 229	773 018	1 058 025

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2010 год может быть представлен следующим образом:

	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Прочие кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	139 619	362 826	318 622	821 067
Чистое создание резерва под обесценение	8 625	90 238	203 170	302 033
Списания	(60 587)	(22 822)	(236 583)	(319 992)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	87 657	430 242	285 209	803 108

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам:

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Физические лица	29 857 995	18 327 812
Продукты питания и сельхозпродукция	20 809 665	7 734 447
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	18 200 866	13 129 473
Строительство и девелопмент	11 795 812	6 661 498
Строительные и отделочные материалы, мебель	10 763 095	6 596 748
Одежда, обувь, ткани и спортовары	9 149 182	6 320 591
Оборудование и специальная техника	8 313 010	4 906 922
Сдача недвижимости в аренду	8 164 457	5 650 503
Лизинг	7 840 078	5 330 894
Лекарства, оптика, медицинские товары и техника	6 090 022	1 390 033
Авто-, мото-техника, зап. части	5 388 352	3 431 007
Услуги	4 526 054	2 672 026
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	4 015 691	4 578 510
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара	3 984 297	3 014 739
Финансы	3 795 764	6 048 848
Химическая продукция и нефтепродукты	3 182 593	2 918 276
Металлопродукция	2 760 199	3 086 247
Телекоммуникации	1 340 167	1 531 982
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	1 194 849	732 673
Садовая техника, товары для сада и огорода, зоотовары	942 175	516 667
Книги, полиграфическая и видеопродукция	524 033	295 080
Энергетика	-	498 302
Товары для дома, подарки, украшения и деловые аксессуары	408 239	346 555
Прочие	2 248 959	998 105
	165 295 554	106 717 938
Резерв под обесценение	(3 709 818)	(2 507 275)
	161 585 736	59 116 364

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 28.

14 Основные средства

Изменения в составе основных средств за 2011 год представлены в таблице ниже:

тыс. рублей	Здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2011 года	2 216 926	146 259	86 192	747 100	1 498 854	4 695 331
Поступления	13 526	127 772	175 447	394 736	259 108	970 589
Выбытия	-	(18 140)	(2 268)	(28 471)	-	(48 879)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	2 230 452	255 891	259 371	1 113 365	1 757 962	5 617 041
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2011 года	96 053	48 540	50 823	244 982	-	440 398
Начисленная амортизация	45 295	37 107	29 602	129 983	-	241 987
Выбытия	-	(17 415)	(1 515)	(16 077)	-	(35 007)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	141 348	68 232	78 910	358 888	-	647 378
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2011 года	2 089 104	187 659	180 461	754 477	1 757 962	4 969 663

Изменения в составе основных средств за 2010 год представлены в таблице ниже:

тыс. рублей	Здания	Транспортные средства	Оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2010 года	2 215 029	101 912	64 511	526 051	21 311	2 928 814
Поступления	1 897	66 811	22 235	277 661	1 477 543	1 846 147
Выбытия	-	(22 464)	(554)	(56 612)	-	(79 630)
По состоянию на 31 декабря 2010 года	2 216 926	146 259	86 192	747 100	1 498 854	4 695 331
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2010 года	42 026	43 195	39 848	187 327	-	312 396
Начисленная амортизация	54 027	21 416	11 529	91 179	-	178 151
Выбытия	-	(16 071)	(554)	(33 524)	-	(50 149)
По состоянию на 31 декабря 2010 года	96 053	48 540	50 823	244 982	-	440 398
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2010 года	2 120 873	97 719	35 369	502 118	1 498 854	4 254 933

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2009 года стоимость зданий была переоценена до справедливой стоимости на основании результатов независимой оценки, проведенной лицензированной компанией ООО «МЭФ-Аудит». Основой для переоценки недвижимости являлся рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководством было принято решение не проводить переоценку стоимости зданий, так как изменение их справедливой стоимости в 2011 году было несущественным.

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года составила бы 1 499 193 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 1 517 587 тыс. рублей).

15 Прочие активы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность	246 821	416 541
Имущество, предназначенное для продажи	-	66 271
Авансовые платежи	8 702	67 881
Требования по налогу на прибыль	117 153	-
Нематериальные активы	73 962	4 677
Прочее	644 002	111 469
Всего прочих активов	1 090 641	666 839

16 Счета и депозиты банков

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Счета и депозиты до востребования	64 496	53 986
Срочные депозиты	18 168 718	10 194 233
Синдицированные кредиты	5 421 197	5 213 680
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	11 151 200
Субординированные займы	1 309 717	1 234 830
Всего счетов и депозитов банков	24 964 128	27 847 929

Синдицированные кредиты представляют собой кредиты в долларах США с величиной эффективных процентных ставок от 3.4% до 5.5% годовых (31 декабря 2010 года: от 3.8 % до 5.2 % годовых) и сроками погашения от 2012 года до 2015 года (31 декабря 2010 года: от 2011 года до 2015 года).

Субординированные займы представляют собой кредиты в долларах США с величиной эффективных процентных ставок от 6.0% до 9.4% годовых (31 декабря 2010 года: от 5.7 % до 8.5% годовых) и сроками погашения от 2015 года до 2017 года (31 декабря 2010 года: от 2015 года до 2017 года).

Банк должна соблюдать определенные ковенанты, установленные по синдицированным кредитам и субординированным займам от Международной Финансовой Корпорации, Европейского Банка Реконструкции и Развития, Черноморского Банка Торговли и Развития. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк полностью соблюдала все ковенанты по данным кредитным соглашениям.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках счетов и депозитов банков раскрыта в Примечании 28.

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет двух контрагентов (31 декабря 2010 года: трех), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 8 900 996 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 14 388 231 тыс. рублей).

17 Текущие счета и депозиты клиентов

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Корпоративные клиенты		
Текущие счета и депозиты до востребования	17 900 637	11 186 471
Срочные депозиты	34 843 029	25 630 335

	Субординированные займы	2 745 236	6 057 760
	Срочные векселя	5 894 492	1 532 248
Всего текущих счетов и депозитов корпоративных клиентов		61 383 394	44 406 814
	Текущие счета и депозиты до востребования	4 842 326	2 839 841
Физические лица	Срочные депозиты	80 526 932	47 885 406
Всего текущих счетов и депозитов физических лиц		85 369 258	50 725 247
Всего текущих счетов и депозитов клиентов		146 752 652	95 132 061

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк не имеет клиентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по счетам и депозитам клиентов раскрыта в Примечании 28.

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Выпущенные векселя – номинальная стоимость	6 789 426	16 307 223
Начисленные проценты	32 768	215 005
Неамортизированный дисконт по выпущенным векселям	(304 874)	(412 355)
	6 517 320	16 109 873
Выпущенные облигации	27 361 242	11 333 694
	33 878 562	27 443 567

Держатели облигаций имеют право на их досрочный выкуп по номинальной стоимости в дату оферты, установленную проспектом эмиссии. Ближайшей датой возможного досрочного выкупа облигаций является июль 2012 года. В Примечании 28 сроки погашения облигаций представлены исходя из наиболее ранних дат реализации права досрочного выкупа.

Выпуск рублевых облигаций серии 05 с фиксированной ставкой купона 15% для первого года обращения был зарегистрирован в апреле 2009 года (31 декабря 2011 года: 1 682 876 тыс. рублей). В октябре 2011 года Банк установил ставку 6-месячного купона в размере 7.4% годовых до даты погашения облигаций 25 апреля 2012 года.

Выпуск рублевых облигаций серии 06 с фиксированной ставкой купона 16% для первого года обращения был зарегистрирован в августе 2009 года (31 декабря 2011 года: 2 013 542 тыс. рублей). В августе 2011 года Банк установил ставку 6-месячного купона в размере 9.4% годовых до даты погашения облигаций 7 августа 2012 года.

Выпуск рублевых облигаций серии 07 с фиксированной ставкой купона 9.76% годовых для первых двух лет обращения был зарегистрирован в июле 2010 года (31 декабря 2011 года: 2 049 005 тыс. рублей). Банк определяет дальнейшую ставку купона каждые полгода до даты погашения облигаций 14 июля 2015 года.

Выпуск рублевых облигаций серии 08 с фиксированной ставкой купона 9.7% годовых для первых полутора лет обращения был зарегистрирован в апреле 2010 года (31 декабря 2011 года: 1 540 542 тыс. рублей). Банк определяет ставку купона каждые полгода до даты погашения облигаций 8 апреля 2015 года. В октябре 2011 года Банк установил ставку 6-месячного купона в размере 9.0% годовых до апреля 2012 года.

Выпуск рублевых облигаций серии БО-01 с фиксированной ставкой купона 8.5% годовых для первых двух лет обращения был зарегистрирован в феврале 2011 года (31 декабря 2011 года: 2 585 541 тыс. рублей). Банк определяет дальнейшую ставку купона каждые полгода до даты погашения облигаций 22 февраля 2014 года.

Выпуск рублевых облигаций серии БО-04 с фиксированной ставкой купона 8.0% годовых для первых полутора лет обращения был зарегистрирован в апреле 2011 года (31 декабря 2011 года: 3 819 034 тыс. рублей). Банк определяет дальнейшую ставку купона каждые полгода до даты погашения облигаций 15 апреля 2014 года.

Выпуск рублевых облигаций серии БО-05 был зарегистрирован в июне 2011 года (31 декабря 2011 года: 4 494 877 тыс. рублей) с фиксированной ставкой купона 9.2% годовых, выплачиваемого каждые полгода до даты погашения облигаций 23 июня 2014 года.

Выпуск еврооблигаций, номинированных в долларах США, в июле 2011 года (31 декабря 2011 года: 6 416 132 тыс. рублей) с фиксированной ставкой купона 8.25% годовых, выплачиваемого каждые полгода до даты погашения облигаций 5 августа 2014 года.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по выпущенным долговым ценным бумагам раскрыта в Примечании 28.

19 Прочие обязательства

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	484 397	260 419
Задолженность перед организациями по инкассации	397 693	152 366
Задолженность перед поставщиками	155 179	72 616
Доходы будущих периодов	225 985	69 714
Задолженность по уплате операционных налогов	83 922	52 658
Задолженность по взносам перед Агентством по страхованию вкладов	80 119	45 231
Прочее	209 290	79 035
Всего прочих обязательств	1 636 585	732 039

20 Акционерный капитал

Акционерный капитал был внесен акционерами банка в валюте Российской Федерации. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления. Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 10 776 158 008 обыкновенных акций (31 декабря 2010 года: 6 276 158 008). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. В июле 2011 года Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал увеличение акционерного капитала на сумму 4 500 000 000 рублей. Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 861 930 тыс. рублей.

В связи с тем, что процентные ставки по субординированным кредитам от конечного бенефициара Банка существенно ниже чем рыночные ставки, Банк конвертировал часть таких субординированных кредитов в сумме 3 536 361 тыс. рублей (за вычетом отложенного налога в сумме 884 090 тыс. рублей) в состав добавочного капитала, входящего в капитал первого уровня согласно Базельскому Соглашению.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 695 720 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 1 254 331 тыс. рублей) (неаудировано).

21 Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Гарантии и аккредитивы	29 869 161	15 419 408
Неиспользованные кредитные линии	1 079 727	503 892
Прочие условные обязательства	214 784	-
	31 163 672	15 923 300

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

22 **Операционная аренда**

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	227 407	128 331
Сроком от 1 года до 5 лет	247 167	174 282
Сроком более 5 лет	214 929	102 328
	689 503	404 941

23 **Условные обязательства**

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к его деятельности. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на его деятельность и финансовое положение.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

24 Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в ее отчете о финансовом положении.

25 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

	2011 год		2010 год	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Кредиты, выданные клиентам				
Конечный бенефициар	70 208	12.0%	308 765	11.4%
Компании под контролем конечного бенефициара	5 751 000	8.7%	2 213 368	11.9%
Ключевой управленческий персонал	43 977	10.7%	39 529	10.7%
Всего кредитов, выданных клиентам	5 865 185		2 561 662	
Депозиты клиентов				
Конечный бенефициар	31 993	3.9%	51 069	10.4%
Материнская компания	250 896	8.3%	5 489	8.1%
Компании под контролем конечного бенефициара	2 971 783	7.9%	6 354 900	6.3%
Ключевой управленческий персонал	35 481	7.6%	17 913	9.8%
Всего депозитов клиентов	3 290 153		6 429 371	

Суммы, включенные в отчет о совокупной прибыли за 2011 и 2010 годы, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Процентный доход от кредитов, выданных клиентам		
Конечный бенефициар	34 236	12 244
Компании под контролем конечного бенефициара	358 822	276 181
Ключевой управленческий персонал	4 786	2 980
Всего процентного дохода от кредитов, выданных клиентам	397 844	291 405
Процентный расход по депозитам клиентов		
Конечный бенефициар	459	18 692
Компании под контролем конечного бенефициара	166 694	49 890
Ключевой управленческий персонал	1 716	1 523
Материнская компания	31 743	922
Всего процентного расхода по депозитам клиентов	200 612	71 027

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного Совета и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» (см. Примечание 6), может быть представлен следующим образом:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Члены Наблюдательного Совета	3 957	2 315
Члены Правления	45 596	39 373
	49 553	41 688

26 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 статей, составляющих капитал (собственные средства) 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 2011 и 2010 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Банк также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и добавочный капитал	15 337 135	7 300 774
Нераспределенная прибыль	9 621 132	6,091,955
Всего капитала 1-го уровня	24 958 267	13 392 729

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка основных средств	500 424	500 424
Резерв переоценки активов, имеющих в наличии для продажи	(53 017)	34 228
Субординированные займы		
Субординированный займ от Европейского Банка Реконструкции и Развития	482 942	579 061
Субординированный займ от Черноморского Банка Торговли и Развития	643 922	609 538
Субординированные займы от компании «Веллкрик Корпорейшн»	2 745 236	6 000 000
Минус ограничение величины субординированных займов не более 50% от капитала 1-го уровня	-	(492 234)
Всего капитала 2-го уровня	4 319 507	7 231 017
Всего капитала	29 277 774	20 623 746
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	186 173 808	119 689 374
Торговая книга	20 958 781	30 347 789
Всего активов, взвешенных с учетом риска	207 132 589	150 037 163
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	14.1	13.7
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	12.0	8.9

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для забалансовых величин с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков. Банк обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком. В течение 2011 и 2010 годов Банк соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

27 **Анализ по сегментам**

Банк имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Банка. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Первый Заместитель Председателя Правления рассматривает внутренние отчеты по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- корпоративные банковские операции: выдача кредитов и предоставление овердрафтов юридическим лицам, факторинговые и лизинговые операции, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов, расчетные и конверсионные операции;
- розничные банковские операции: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и потребительские кредиты), денежные переводы и частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, денежные переводы, валютно-обменные операции;
- казначейство: выдача и получение межбанковских кредитов, осуществление торговых операций с ценными бумагами и предоставление брокерских услуг, проведение сделок «РЕПО», валютно-обменные операции, выпуск долговых ценных бумаг;
- международная деятельность: организация займов в международных финансовых институтах и операции торгового финансирования;

- инкассация и кассовые операции: включает все операции с наличными денежными средствами, а также операции по приему, пересчету и транспортировке наличных денежных средств.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента, основанные на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом до вычета налога на прибыль в том виде в каком они включаются во внутренние управленческие отчеты и рассматриваются Первым Заместителем Председателя Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские операции	133 734 617	87 041 553
Розничные банковские операции	30 110 289	17 925 694
Казначейство	57 532 926	51 954 856
Международный бизнес	-	-
Инкассация и кассовые операции	7 235 146	3 894 457
Нераспределенные активы	6 060 304	4 921 772
Всего активов	234 673 282	165 738 332
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские операции	61 383 394	44 406 814
Розничные банковские операции	85 369 258	50 725 247
Казначейство	33 979 879	43 196 766
Международный бизнес	24 862 811	12 094 730
Инкассация и кассовые операции	-	-
Нераспределенные обязательства	3 668 691	1 387 393
Всего обязательств	209 264 033	151 810 950

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год*

Информация по основным отчетным сегментам за 2011 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Международная деятельность	Инкассация и кассовые операции	Нераспределенные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	13 270 743	4 441 368	3 141 554	-	-	-	20 853 665
Комиссионные доходы	1 127 196	796 771	4 970	-	793 086	-	2 722 023
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	(952 330)	-	-	-	(952 330)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	238 254	28 178	203 233	-	-	-	469 665
Прочие доходы	179 356	90 430	11 515	-	-	-	281 301
Трансфертные доходы / расходы	(4 555 678)	3 869 968	(468 995)	1 136 673	18 032	-	-
Выручка	10 259 871	9 226 715	1 939 947	1 136 673	811 118	-	23 374 324
Создание резервов по кредитам	(1 180 163)	(416 776)	-	-	-	-	(1 596 939)
Процентные расходы	(2 318 508)	(6 175 472)	(3 308 150)	(540 442)	-	-	(12 342 572)
Комиссионные расходы	(7 601)	(43 439)	(65 422)	(75 000)	(534)	-	(191 996)
Административные и прочие хозяйственные расходы	(380 766)	(2 275 174)	(104 343)	(21 212)	(712 453)	(1 330 945)	(4 824 893)
Прибыль до налогообложения	6 372 833	315 854	(1 537 968)	500 019	98 131	(1 330 945)	4 417 924
Налог на прибыль	-	-	-	-	-	(888 748)	(888 748)
Финансовый результат сегмента	6 372 833	315 854	(1 537 968)	500 019	98 131	(2 219 693)	3 529 176

Информация по основным отчетным сегментам за 2010 год может быть представлена следующим образом:

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год

тыс. рублей	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Международная деятельность	Инкассация и кассовые операции	Нераспре- деленные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	9 597 798	2 688 887	2 297 027	-	-	-	14 583 712
Комиссионные доходы	877 992	296 619	11 865	-	571 529	-	1 758 005
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	381 697	-	-	-	381 697
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	233 088	31 098	(32 147)	-	-	-	232 039
Прочие доходы	69 553	109 821	-	-	-	-	179 374
Трансфертные доходы / расходы	(3 519 998)	2 179 931	515 899	806 573	17 595	-	-
Выручка	7 258 433	5 306 355	3 174 341	806 573	589 124	-	17 134 826
Создание резервов по кредитам	(939 321)	(302 034)	-	-	-	-	(1 241 355)
Процентные расходы	(1 395 715)	(4 426 918)	(2 541 961)	(195 875)	-	-	(8 560 469)
Комиссионные расходы	(12 525)	(34 076)	(30 515)	(23 344)	(247)	-	(100 706)
Административные и прочие хозяйственные расходы	(325 673)	(1 351 148)	(74 311)	(8 740)	(495 255)	(975 968)	(3 231 096)
Прибыль до налогообложения	4 585 199	(807 820)	527 554	578 614	93 622	(975 968)	4 001 200
Налог на прибыль	-	-	-	-	-	(779 967)	(779 967)
Финансовый результат сегмента	4 585 199	(807 820)	527 554	578 614	93 622	(1 755 935)	3 221 233

28 **Управление рисками**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Основные риски, которым подвержена деятельность Банка - кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски изменения курсов валют или эффективных процентных ставок.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по признанным и непризнанным договорным обязательствам), включая порядок установления и соблюдения лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Управление корпоративного кредитования, являющееся ответственным подразделением за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Кредитные заключения данного управления основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем кредитные заявки и заключения проходят независимую проверку в Управлении кредитных рисков Департамента рисков, которое выдает дополнительное кредитное заключение с учетом выполнения требований кредитной политики. Кредитный комитет осуществляет окончательное рассмотрение кредитных заявок по заключениям, предоставленным Управлением корпоративного кредитования и Департаментом рисков. Отдельные операции рассматриваются в юридическом, бухгалтерском и налоговом подразделениях в зависимости от специфики имеющихся рисков и далее окончательно одобряются Кредитным комитетом.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры данного мониторинга основываются на анализе текущей финансовой отчетности заемщика и прочей информации, предоставленной заемщиком или полученной Банком иным способом.

Текущая рыночная стоимость обеспечения регулярно оценивается по заключениям независимых оценщиков или сотрудников Службы оценки и мониторинга залогов. В случае уменьшения рыночной стоимости залога, заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования, осуществляющий свою деятельность с использованием процедур верификации и оценки кредитоспособности заемщиков, а также скоринговых моделей оценки кредитного риска, разработанных совместно с Департаментом рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент рисков проводит оценку розничного кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	27 198 272	19 441 969
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 259 170	756 584
Счета и депозиты в банках	5 301 412	586 968
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22 783 737	27 475 153
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 228 574	4 401 846
Кредиты, выданные клиентам	161 585 736	104 210 663
Прочие активы	533 157	580 999
Всего максимального уровня кредитного риска, отраженного в отчете о финансовом положении	221 890 058	157 454 182

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных кредитных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 21.

Гарантии и резервные аккредитивы, которые представляют собой безотзывные обязательства Банка произвести платеж в случае неисполнения бенефициаром обязательств по сделке, несут риски идентичные рискам по выданным кредитам. Документарные и коммерческие аккредитивы, выпущенные Банком от имени клиентов и предоставляющие полномочия третьим лицам на получение денежных средств при определенных условиях и наступлении обусловленных сроков, могут быть покрыты средствами, депонированными клиентами, и кредитный риск по ним, таким образом, ограничен.

По отношению к неиспользованным кредитным линиям Банк потенциально несет риск в объеме данного обязательства. Однако, вероятная сумма убытка меньше этой суммы, так как наступление обязательства обусловлено определенными условиями, установленными в кредитных соглашениях.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения служащими Банка или иными лицами, несоразмерности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем, а также в результате воздействия внешних событий.

В рамках Управления внутреннего контроля был создан Сектор управления операционными рисками. Сектор управления операционными рисками определяет политику и разрабатывает процедуры по управлению операционным риском.

Сектор управления операционными рисками занимается выявлением операционных рисков, установлением источников и причин их возникновения, и по результатам проведенного исследования разрабатывает и осуществляет меры по ограничению операционных рисков. Сектор управления операционными рисками предоставляет отчеты по вопросам своей деятельности руководителю Управления внутреннего контроля, который в свою очередь отчитывается непосредственно перед Наблюдательным Советом.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Ежедневно Банк испытывает необходимость в ликвидных средствах для покрытия депозитов «овернайт», текущих счетов или депозитов с наступившим сроком погашения, для выдачи кредитов и гарантий. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) устанавливает лимиты минимального соотношения ликвидных активов для покрытия обязательств, а также минимальный уровень межбанковских и прочих заемных инструментов, обеспечивающих необходимое покрытие в случае неожиданного возникновения потребности в ликвидных средствах.

В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе. Этими нормативами являются: норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств Банка по счетам до востребования; норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств Банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней; норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение выданных Банком кредитов со сроком погашения свыше года к капиталу Банка, а также его обязательствам на срок свыше одного года. В течение 2011 и 2010 годов данные нормативы Банком не нарушались.

Нижеприведенная таблица показывает по состоянию на 31 декабря 2011 года недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Ожидаемое движение потоков денежных средств может существенно отличаться от реальных будущих денежных потоков.

Платежи, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год

31 декабря 2011 года	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	2 244 927	5 084 321	11 146 691	8 097 348	26 573 287
Текущие счета и депозиты клиентов	43 222 843	43 141 677	35 265 353	36 520 146	158 150 019
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 969 263	5 368 660	12 359 101	15 718 813	35 415 837
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 года	47 437 033	48 510 337	47 624 454	52 238 959	220 139 143
Гарантии и аккредитивы	1 020 402	13 841 576	7 126 078	7 881 105	29 869 161
Обязательства кредитного характера	1 079 727	-	-	-	1 079 727
31 декабря 2010 года	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	12 739 878	4 951 238	6 671 004	4 672 006	29 034 126
Текущие счета и депозиты клиентов	22 394 937	28 234 189	18 688 821	31 793 379	101 111 326
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 571 491	7 728 415	12 646 579	8 832 606	30 779 091
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2010 года	36 706 306	40 913 842	38 006 404	45 297 991	160 924 543
Гарантии и аккредитивы	690 760	10 442 552	3 631 970	654 126	15 419 408
Обязательства кредитного характера	503 892	-	-	-	503 892

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что срочные депозиты физических лиц являются стабильным источником финансирования Банка и классифицирует их исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных суммах и сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	5 040 073	3 145 962
От 1 до 6 месяцев	32 490 657	20 702 151
От 6 до 12 месяцев	23 931 570	16 083 299
Свыше 1 года	19 064 632	7 953 994
	80 526 932	47 885 406

Следующие далее таблицы показывают анализ всех активов и обязательств на 31 декабря 2011 и 2010 годов по установленным в договорах датам наступления срока погашения, включая срочные депозиты физических лиц, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, включенных в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации, которые могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации. Такие ценные бумаги включены в категорию «Менее 1 месяца» так как руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде в случае недостатка ликвидности. Финансовые инструменты отражены в данных таблицах по балансовой стоимости и не включают будущие процентные и купонные платежи.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов контрактные сроки погашения по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, могут быть представлены следующим образом:

31 декабря 2011 года	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	От 1 года до 3 лет тыс. рублей	От 3 до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	1 598 664	961 248	7 629 243	6 547 877	6 046 705	23	22 783 760
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	422 152	528 167	625 001	103 079	550 175	20 907	2 249 481

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год

31 декабря 2010 года	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	От 1 года до 3 лет тыс. рублей	От 3 до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	3 211 012	4 104 788	8 560 974	9 536 426	2 061 953	-	27 475 153
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	729 542	777 134	2 266 619	525 147	103 404	59 799	4 461 645

31 декабря 2011 года	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 9 месяцев тыс. рублей	От 9 до 12 месяцев тыс. рублей	От 1 года до 2 лет тыс. рублей	От 2 до 3 лет тыс. рублей	От 3 до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просро- ченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ												
Денежные и приравненные к ним средства	34 433 419	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 433 419
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 259 170	-	2 259 170
Счета и депозиты в банках	-	5 270 826	30 586	-	-	-	-	-	-	-	-	5 301 412
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или	20 225 992	-	559 346	79 191	350 998	177 323	689 737	701 150	-	23	-	22 783 760

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год*

31 декабря 2011 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
убытка												
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	371 885	224 902	51 626	419 739	98 150	515 525	-	103 079	443 668	20 907	-	2 249 481
Кредиты, выданные клиентам	14 494 399	27 211 619	32 010 786	12 362 333	15 368 090	22 707 743	15 591 495	13 845 869	6 569 854	-	1 423 548	161 585 736
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 969 932	-	4 969 932
Прочие активы	319 844	218 132	102 876	167 749	39 439	942	452	-	-	241 207	-	1 090 641
	69 845 539	32 925 479	32 755 220	13 029 013	15 856 677	23 401 533	16 281 684	14 650 098	7 013 522	7 490 969	1 423 548	234 673 282
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Счета и депозиты банков	2 239 428	2 191 591	2 839 045	4 450 240	6 315 653	3 525 359	897 906	1 904 128	600 778	-	-	24 964 128
Текущие счета и депозиты клиентов	43 219 982	18 528 125	23 602 385	17 195 828	15 970 309	9 135 332	14 092 833	2 262 622	2 745 236	-	-	146 752 652
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 875 939	1 623 996	3 019 983	5 076 888	6 775 181	3 096 002	12 403 324	6 559	690	-	-	33 878 562
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 032 106	-	2 032 106
Прочие обязательства	670 631	251 189	60 228	60 228	60 228	121	121	-	-	533 838	-	1 636 585
	48 005 980	22 594 901	29 521 641	26 783 184	29 121 371	15 756 814	27 394 185	4 173 309	3 346 704	2 565 945	-	209 264 033
Чистая позиция	21 839 559	10 330 578	3 233 579	(13 754 171)	(13 264 694)	7 644 719	(11 112 501)	10 476 789	3 666 818	4 925 024	1 423 548	25 409 249
Чистая позиция нарастающим итогом	21 839 559	32 170 137	35 403 716	21 649 545	8 384 851	16 029 570	4 917 070	15 393 859	19 060 677	23 985 701	25 409 249	

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год

31 декабря 2010 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ									
Денежные и приравненные к ним средства	23 336 426	-	-	-	-	-	-	-	23 336 426
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	756 584	-	756 584
Счета и депозиты в банках	-	436 968	150 000	-	-	-	-	-	586 968
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	24 153 390	582 640	708 848	851 524	1 178 751	-	-	-	27 475 153
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 436 745	-	310 803	1 094 020	525 147	35 131	48 920	-	4 450 766
Кредиты, выданные клиентам	5 706 048	34 697 992	22 982 856	26 269 498	8 773 140	4 835 392	-	945 737	104 210 663
Основные средства	-	-	-	-	-	-	4 254 933	-	4 254 933
Прочие активы	110 606	166 952	218 962	74 220	12 553	-	83 546	-	666 839
	55 743 215	35 884 552	24 371 469	28 289 262	10 489 591	4 870 523	5 143 983	945 737	165 738 332
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты банков	12 724 881	4 859 385	6 504 503	1 959 843	1 189 779	609 538	-	-	7 847 929
Текущие счета и депозиты клиентов	22 384 037	28 062 409	18 461 959	14 794 925	3 838 723	6 057 760	-	-	93 599 813
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 475 279	7 336 702	11 946 185	8 217 649	-	-	-	-	28 975 815
Обязательства по налогу на прибыль	130 905	-	-	-	-	-	524 449	-	655 354
Прочие обязательства	316 696	48 897	35 575	-	-	-	330 871	-	732 039

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год

	<u>37 031 798</u>	<u>40 307 393</u>	<u>36 948 222</u>	<u>24 972 417</u>	<u>5 028 502</u>	<u>6 667 298</u>	<u>855 320</u>	<u>-</u>	<u>151 810 950</u>
Чистая позиция	<u>18 711 417</u>	<u>(4 422 841)</u>	<u>(12 576 753)</u>	<u>3 316 845</u>	<u>5 461 089</u>	<u>(1 796 775)</u>	<u>4 288 663</u>	<u>945 737</u>	<u>13 927 382</u>
Чистая позиция нарастающим итогом	<u>18 711 417</u>	<u>14 288 576</u>	<u>1 711 823</u>	<u>5 028 668</u>	<u>10 489 757</u>	<u>8 692 982</u>	<u>12 981 645</u>	<u>13927382</u>	

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления финансовых рисков Департамента рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок и валютных позиций, стоп-лосс лимитов. Указанные лимиты и позиции подвергаются регулярному мониторингу, рассматриваются и утверждаются Правлением и/или КУАП.

В дополнение к вышеописанному, Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на индивидуальные торговые портфели и общую позицию. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Следующая далее таблица отражает подверженность Банка к изменению средних эффективных процентных ставок. Совокупные финансовые активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости, и распределены по срокам исходя из наиболее ранней договорной даты пересмотра процентной ставки или даты погашения.

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год*

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
31 декабря 2011 года						
Процентные активы	25 742 936	66 544 633	29 219 838	80 217 040	1 423 548	203 147 995
Процентные обязательства	23 680 936	51 799 268	54 273 753	49 427 278	-	179 181 235
Чистая позиция на 31 декабря 2011 года	2 062 000	14 745 365	(25 053 915)	30 789 762	1 423 548	23 966 760
31 декабря 2010 года						
Процентные активы	40 018 182	35 717 600	24 152 507	43 562 603	945 737	144 396 629
Процентные обязательства	18 557 882	40 258 496	36 912 647	40 668 217	-	136 397 242
Чистая позиция на 31 декабря 2010 года	21 460 300	(4 540 896)	(12 760 140)	2 894 386	945 737	7 999 387

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов может быть представлен следующим образом:

	2011 год		2010 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	57 164	57 164	150 519	150 519
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(57 164)	(57 164)	(150 519)	(150 519)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2011 год		2010 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(363 888)	(392 369)	(526 594)	(585 445)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	363 888	392 369	526 594	585 445

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиции, действующей по состоянию на 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 10% изменения курса доллара США по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	2011 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(6 468)	(6 468)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	6 468	6 468

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиции, действующей по состоянию на 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария 10% изменения курса доллара США по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	2010 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(38 093)	(38 093)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	38 093	38 093

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, и упрощенного сценария 5% изменения котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	2011 год		2010 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
5% рост котировок ценных бумаг	-	1 080	-	1 957
5% снижение котировок ценных бумаг	-	(1 080)	-	(1 957)

Анализ процентных ставок

Политика управления процентными ставками рассматривается и утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

Средние эффективные процентные ставки по процентным финансовым инструментам могут быть представлены следующим образом:

	2011 год			2010 год		
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства	-	5.7%	-	0.7%	3.9%	1.2%
Депозиты в банках	3.2%	9.0%	3.0%	6.2%	6.0%	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – государственные облигации	5.9%	7.9%	-	5.4%	6.9%	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – муниципальные и корпоративные облигации	-	10.1%	-	-	8.3%	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – государственные облигации	-	-	-	-	6.4%	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – муниципальные облигации, корпоративные облигации и векселя	8.8%	11.3%	-	9.7%	9.9%	-
Кредиты, выданные клиентам	9.2%	12.5%	9.6%	11.6%	14.0%	11.9%
Процентные обязательства						
Депозиты банков	4.0%	7.6%	3.3%	4.1%	4.8%	2.3%
- Синдицированные кредиты	3.9%	-	-	4.0%	-	-
- Субординированные займы	7.7%	-	-	7.1%	-	-
Депозиты клиентов	5.9%	9.3%	6.3%	7.5%	9.7%	7.4%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.3%	8.7%	5.2%	3.6%	7.1%	4.7%

Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Изменения курса валюты оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств Банка. Наблюдательный Совет устанавливает лимиты открытой валютной позиции. Лимиты открытой валютной позиции Банка также соответствуют требованиям Центрального банка Российской Федерации. В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют:

	2011 год				2010 год			
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	2 853 889	28 513 466	3 066 064	34 433 419	1 887 758	17 550 107	3 898 561	23 336 426
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	2 259 170	-	2 259 170	-	756 584	-	756 584
Счета и депозиты в банках	3 262 873	1 620 332	418 207	5 301 412	235 303	150 000	201 665	586 968
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 789 318	20 994 442	-	22 783 760	2 059 403	25 415 750	-	27 475 153
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	771 650	1 477 831	-	2 249 481	127 883	4 322 883	-	4 450 766
Кредиты, выданные клиентам	18 186 054	135 220 735	8 178 947	161 585 736	13 853 038	84 947 423	5 410 202	104 210 663
Основные средства	-	4 969 663	-	4 969 663	-	4 254 933	-	4 254 933
Прочие активы	38 388	1 012 144	40 109	1 090 641	75 648	588 606	2 585	666 839
	26 902 172	196 067 783	11 703 327	234 673 282	18 239 033	137 986 286	9 513 013	165 738 332

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год*

	2011 год				2010 год			
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков	16 752 464	6 504 539	1 707 125	24 964 128	10 978 350	15 448 588	1 420 991	27 847 929
Текущие счета и депозиты клиентов	12 883 207	123 690 551	10 178 894	146 752 652	8 341 260	77 897 706	8 893 095	95 132 061
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 933 430	26 934 201	10 931	33 878 562	702 440	26 341 961	399 166	27 443 567
Обязательства по налогу на прибыль	-	2 032 106	-	2 032 106	-	655 354	-	655 354
Прочие обязательства	28 413	1 578 329	29 843	1 636 585	9 263	720 456	2 320	732 039
	36 597 514	160 739 726	11 926 793	209 264 033	20 031 313	121 064 065	10 715 572	151 810 950
Чистая позиция до хеджирования	(9 695 342)	35 328 057	(223 466)	25 409 249	(1 792 280)	16 922 221	(1 202 559)	13 927 382
Сделки «спот»	9 606 635	(9 606 635)	-	-	1 316 113	(2 263 026)	946 913	-
Чистая позиция	(88 707)	25 721 422	(223 466)	25 409 249	(476 167)	14 659 195	(255 646)	13 927 382

Риск географической концентрации

Риск географической концентрации – это риск финансовых потерь, возникающих в связи с политической, экономической или социальной нестабильностью в соответствующем государстве.

В следующей далее таблице отражена информация о географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

	2011 год				2010 год			
	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Всего	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	29 860 525	4 567 963	4 931	34 433 419	18 020 750	5 314 349	1 327	23 336 426
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 259 170	-	-	2 259 170	756 584	-	-	756 584
Счета и депозиты в банках	1 620 331	3 681 081	-	5 301 412	385 303	201 665	-	586 968
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22 783 760	-	-	22 783 760	27 321 018	-	154 135	27 475 153
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 249 481	-	-	2 249 481	4 450 766	-	-	4 450 766
Кредиты, выданные клиентам	156 216 332	4 236 030	1 133 374	161 585 736	103 759 373	451 290	-	104 210 663
	214 989 599	12 485 074	1 138 305	228 612 978	154 693 794	5 967 304	155 462	160 816 560
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков	6 540 537	18 413 350	10 241	24 964 128	15 753 199	12 094 730	-	27 847 929
Текущие счета и депозиты клиентов	140 709 813	333 081	5 709 758	146 752 652	87 560 737	75 078	7 496 246	95 132 061
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 224 633	6 648 994	4 934	33 878 562	27 100 928	229 631	113 008	27 443 567
	174 474 984	25 395 425	5 724 933	205 595 342	130 414 864	12 399 439	7 609 254	150 423 557
Чистая позиция	40 514 615	(12 910 351)	(4 586 628)	23 017 636	24 278 930	(6 432 135)	(7 453 792)	10 393 003

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Для финансовых инструментов, чья справедливая стоимость определяется на основании данных активного рынка, предполагаемая справедливая стоимость основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств, за исключением наличных денежных средств, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых активов и обязательств, для определения справедливой стоимости которых был использован метод дисконтирования потоков денежных средств:

	2011 год	2011 год	2010 год	2010 год
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	34 433 419	34 433 419	23 336 426	23 336 426
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 259 170	2 259 170	756 584	756 584
Счета и депозиты в банках	5 301 412	5 301 412	586 968	586 968
Кредиты, выданные клиентам	162 064 943	161 585 736	104 966 745	104 210 663
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	24 964 128	24 964 128	27 847 929	27 847 929
Текущие счета и депозиты клиентов	147 307 040	146 752 652	96 767 090	95 132 061
Выпущенные долговые ценные бумаги	33 878 562	33 878 562	27 628 695	27 443 567

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Как указано в Примечании 29, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 27 006 тыс. рублей не может быть определена.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования 11.8 % (рубли) и 8.0 % (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования 14.6 % (рубли) и 12.6 % (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц, использовались средние ставки дисконтирования 9.5 % (рубли) и 5.5 % (иностранная валюта).

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
	Рыночные котировки	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22 515 445	268 315	22 783 760
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 342 130	907 351	2 249 481

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
	Рыночные котировки	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27 245 376	229 777	27 475 153
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 299 788	150 978	4 450 766

В течение 2011 года не осуществлялось переводов финансовых инструментов между Уровнем 1 и Уровнем 2.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов у Банка отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании нерыночных данных.

30 События, произошедшие после отчетной даты

В январе 2012 года Банк произвел выплату дохода по 3-му купону облигаций серии 07 в размере 97.34 миллионов рублей или 48.67 рублей на облигацию. Объем выпуска облигаций, размещенного 20 июля 2010 года, составил 2 миллиарда рублей, срок обращения облигаций – 5 лет.

В январе 2012 года Банк погасил 5-летний кредит Европейского Банка Реконструкции и Развития на общую сумму 10 миллионов долларов США, привлеченного на финансирование малого и среднего бизнеса.

В январе 2012 года международное агентство Standard & Poor's присвоило Банку первичные кредитные рейтинги: долгосрочный «В+», краткосрочный «В» и рейтинг по национальной шкале «ruA+». Прогноз – «Стабильный».

В феврале 2012 года произошли изменения в управленческой структуре Банка: Председатель Правления Александр Николашин перешел на должность Президента Банка, Председателем Правления назначен Владимир Чубарь, ранее занимавший должность Первого заместителя Председателя Правления.

В феврале 2012 года Банк произвел выплату дохода по 5-му купону облигаций серии 06 в размере 93.74 миллионов рублей или 46.87 рублей на облигацию. Объем выпуска облигаций, размещенного 11 августа 2009 года составил 2 миллиарда рублей, срок обращения облигаций – 3 года.

В феврале 2012 года Банк произвел выплату дохода по 2-му купону облигаций серии БО-01 в размере 128.55 миллионов рублей или 42.85 рублей на облигацию. Объем выпуска облигаций, размещенного 22 февраля 2011 года составил 3 миллиарда рублей, срок обращения облигаций – 3 года.