

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2010 – 2012 ГГ.

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Консолидированная финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год

Содержание

Заключение независимых аудиторов	3
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	4
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	5
Консолидированный отчет о движении денежных средств	6
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	9
1 Введение.....	599
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	600
3 Основные принципы учетной политики	600
4 Чистый процентный доход	613
5 Комиссионные доходы.....	613
6 Расходы на персонал, административные и прочие хозяйственные расходы	613
7 Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера.....	614
8 Налог на прибыль	614
9 Денежные и приравненные к ним средства	617
10 Счета и депозиты в банках	618
11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период ...	619
12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	620
13 Кредиты клиентам	621
14 Основные средства	631
15 Прочие активы	633
16 Депозиты Центрального банка Российской Федерации.....	633
17 Счета и депозиты банков	633
18 Текущие счета и депозиты клиентов	634
19 Выпущенные долговые ценные бумаги	634
20 Прочие обязательства	635
21 Акционерный капитал.....	635
22 Забалансовые обязательства.....	635
23 Операционная аренда.....	636
24 Условные обязательства	636
25 Депозитарные услуги	637
26 Операции со связанными сторонами.....	637
27 Управление капиталом.....	638
28 Анализ по сегментам.....	640
29 Управление рисками	644
30 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	660
31 События, произошедшие после отчетной даты.....	661

Аудиторское заключение

Руководству Открытого Акционерного Общества «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» и его дочерних компаний (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, консолидированного отчета о совокупной прибыли, консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства за подготовку консолидированной финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Группы. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также консолидированные результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
Консолидированный отчет о совокупной прибыли за 2010 год

	Примечания	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	14,544,991	9,584,791
Процентные расходы	4	(8,478,432)	(5,671,209)
Чистый процентный доход	4	6,066,559	3,913,582
Резерв под обесценение кредитов	13	(1,539,798)	(2,465,362)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		4,526,761	1,448,220
Комиссионные доходы	5	1,757,978	1,191,323
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		83,474	429,497
Чистая прибыль от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		338,527	61,633
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		232,039	212,098
Прочие операционные доходы		181,488	117,032
Чистые операционные доходы		2,593,506	2,011,583
Расходы на персонал	6	(1,373,503)	(1,064,102)
Административные и прочие хозяйственные расходы	6	(1,287,388)	(868,148)
Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера	7	(143,438)	(193,314)
Амортизация основных средств	14	(178,163)	(106,625)
Комиссионные расходы		(102,363)	(84,653)
Расходы по участию в системе страхования вкладов		(153,049)	(82,651)
Прочие операционные расходы		(129,840)	(88,923)
Операционные расходы		(3,367,744)	(2,488,416)
Прибыль до налогообложения		3,752,523	971,387
Налог на прибыль	8	(731,147)	(191,425)
Чистая прибыль		3,021,376	779,962
Прочая совокупная прибыль			
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(372,159)	469,456
Переоценка зданий		-	625,531
Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли		74,432	(218,998)
Прочая совокупная прибыль (убыток) за вычетом налога		(297,727)	875,989
Всего совокупной прибыли		2,723,649	1,655,951

Председатель Правления

А.Н. Николашин

Главный бухгалтер

С.В. Сасс

	Примечания	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	9	23,336,426	8,629,775
Обязательные резервы в ЦБ РФ		756,584	401,006
Счета и депозиты в банках	10	586,968	957,665
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	27,475,153	12,472,290
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	4,461,645	3,235,045
Кредиты, выданные клиентам	13	103,852,309	58,290,515
Основные средства	14	4,255,117	2,616,418
Прочие активы	15	746,441	456,286
Всего активов		165,470,643	87,059,000
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	16	-	6,129,195
Счета и депозиты банков	17	27,863,284	11,052,903
Текущие счета и депозиты клиентов	18	93,555,780	45,624,691
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	28,783,344	12,385,902
Отложенные налоговые обязательства	8	493,903	250,262
Текущие налоговые обязательства	8	142,237	153,797
Прочие обязательства	20	865,000	418,804
Всего обязательств		151,703,548	76,015,554
Собственные средства			
Акционерный капитал	21	7,138,088	7,138,088
Добавочный капитал		162,686	162,686
Положительная переоценка основных средств		500,424	500,424
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		28,067	325,794
Нераспределенная прибыль		5,937,830	2,916,454
Всего собственных средств		13,767,095	11,043,446
Всего обязательств и собственных средств		165,470,643	87,059,000
Забалансовые и условные обязательства	22-24		

Примечания	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистая прибыль	3,021,376	779,962
Корректировки чистой прибыли влияющие на чистый денежный поток от операционной деятельности:		
Резерв под обесценение	1,539,798	2,465,362
Износ и амортизация	180,323	107,767
Расходы (доходы) по отложенным налогам	318,073	(202,534)
Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	226,804	(490,759)
Резерв под обесценение прочих активов и резерв по кредитным обязательствам кредитного характера	143,438	193,314
Начисленный процентный доход	(827,388)	(153,493)
Начисленный процентный расход	909,363	161,032
Обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	175,722
Прочее	(190,096)	110,310
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	5,321,691	3,146,683
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы, депонированные в Центральном банке Российской Федерации	(355,578)	(344,171)
Счета и депозиты в банках	309,899	(628,446)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(15,018,949)	(12,212,968)
Кредиты, выданные клиентам	(47,051,333)	(20,348,382)
Прочие активы	(564,398)	(76,677)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков, депозиты Центрального банка Российской Федерации	6,749,875	(3,888,872)
Текущие счета и депозиты клиентов	42,458,167	21,375,353
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,117,623	3,688,965
Прочие обязательства	492	(178,074)
Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности	3,967,489	(9,466,589)

Примечания	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистое приобретение (продажа) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1,529,672)	4,920,606
Чистое приобретение основных средств и нематериальных активов	(1,401,581)	(110,004)
Чистое поступление (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	(2,931,253)	4,810,602
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выпуск акций	-	3,000,000
Поступления субординированных займов	6,614,638	-
Поступления синдицированных займов	4,356,750	-
Погашение синдицированных займов	(892,263)	(2,371,122)
Поступления средств от эмиссии облигаций	5,270,896	7,626,060
Погашение собственных облигаций	(1,478,592)	(5,440,670)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	13,871,429	2,814,268
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(201,014)	116,107
Изменение денежных и приравненных к ним средств	14,706,651	(1,725,612)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	8,629,775	10,355,387
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	23,336,426	8,629,775

9

	Акционерный капитал тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Положительная переоценка основных средств тыс. рублей	Резерв по переоценке активов, имеющих в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего собственных средств тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	4,138,088	162,686	-	(49,771)	2,136,492	6,387,495
Всего совокупной прибыли	-	-	500,424	375,565	779,962	1,655,951
Выпуск акций	3,000,000	-	-	-	-	3,000,000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	7,138,088	162,686	500,424	325,794	2,916,454	11,043,446
Всего совокупной прибыли	-	-	-	(297,727)	3,021,376	2,723,649
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	7,138,088	162,686	500,424	28,067	5,937,830	13,767,095

1 Введение

Основные виды деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее - «Группа»).

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ 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 30 крупнейших банков России по активам и осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Московского региона, где открыто 51 отделение, установлено 402 банкомата и 1737 терминалов по приему платежей.

Основными дочерними компаниями являются:

Наименование	Дата регистрации	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
				2010 год	2009 год
СВОМ Finance p.l.c.	17.08.2006	Ирландия	Привлечение финансирования	100%	100%
ООО «МКБ-Инвест»	04.06.2007	Россия	Операции с ценными бумагами	100%	100%
ООО «МКБ-Лизинг»	20.09.2005	Россия	Лизинг	100%	100%

Банк не является прямо или косвенно акционером вышеперечисленных компаний. При этом, компания СВОМ Finance p.l.c. является компанией специального назначения, созданной на условиях, накладывающих строгие ограничения на решения, принимаемые ее руководством. Компании ООО «МКБ-Инвест» и ООО «МКБ-Лизинг» контролируются Группой через опционные соглашения на покупку акций.

Акционеры

Группа 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
Левински Геннадий	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 26.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная 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 активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Руководство определило российский рубль в качестве функциональной валюты, поскольку это наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, ниже перечисленные 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 консолидированной финансовой отчетности. Указанные принципы учетной политики последовательно применялись на протяжении ряда лет. Изменения учетной политики описаны в конце данного Примечания.

Принципы консолидации

Дочерние компании

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Компании, созданные для специальных целей

Банком была создана компания для торговых и инвестиционных целей. Банк не является ни прямо, ни косвенно акционером данной компании. Однако компания была организована с условиями, накладывающими строгие ограничения на решения, принимаемые ее руководством. В дополнение к этому, прибыль от деятельности компании, созданной для специальных целей, и ее чистые активы принадлежат Банку согласно ряду соглашений.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты компаний, входящих в состав Группы, 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 консолидированном отчете о совокупной прибыли.

Подготовка консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства

Группа 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.

Группа определяет 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 и их оценка 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 ожидалась бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной 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 непроданные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- 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 Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроданные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Группа определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те 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 консолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа 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 консолидированной 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 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, Группа 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, Группа 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 Группы 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 Группы имеются взаимокомпенсирующие 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 включает корректировки для учета кредитного риска компании, входящей в состав Группы, 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 Группа 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 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 с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по 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

Группа 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 Группа 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 Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа 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 консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”, отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. 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 кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “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 Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном 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 консолидированной 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.

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 непосредственно в составе собственных средств, 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 непосредственно в составе собственных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной 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.

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 Группой, отражаются в консолидированной 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.

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"). Группа 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 Группа 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.

Группа 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 Группа 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 Группа 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 финансовых активов, 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. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. 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 консолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы 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 Группа 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 Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу 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.

Акционерный капитал

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной 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 операций с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаемые 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 сумм обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила («деловой репутации») и не уменьшающие налогооблагаемую базу; 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 и ассоциированные 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. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Группа предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших 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 консолидированной 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, рассматриваемые 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 Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), 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.

Представление сравнительных данных

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года была изменена презентация статей отчета о финансовом положении, относящихся к денежным и приравненным к ним средствам для целей лучшего отражения характера соответствующих операций. Сравнительная информация была реклассифицирована для соответствия презентации текущего года. Результат произведенных изменений может быть представлен следующим образом:

2009	2009
было	отражено
отражено до	после

	изменений тыс. рублей	изменений тыс. рублей
Реклассификация денежных и приравненных к ним средств из статьи отчета о финансовом положении “Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации”, “Счета и депозиты в банках” в отдельную статью отчета о финансовом положении «Денежные и приравненные к ним средства»		
Денежные и приравненные к ним средства	-	8,629,775
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	6,457,166	401,006
Счета и депозиты в банках	3,531,280	957,665

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 2010 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений ниже следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

- Пересмотренный МСФО 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах” (в редакции 2009 года) вводит освобождение от основных требований по раскрытию информации о связанных сторонах и об остатках неурегулированной задолженности, в том числе принятых на себя обязательств по осуществлению будущих действий, применительно к предприятиям, аффилированным с государством. Кроме того, стандарт был пересмотрен с целью упрощения некоторых указаний, которые раньше были взаимно несогласованными. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен в несколько этапов и в конечном итоге заменить собой Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” по завершении соответствующего Проекта к концу 2010 года. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов. Вторая часть была выпущена в октябре 2010 года, в ней рассматриваются вопросы классификации и оценки финансовых обязательств. Выпуск остальных частей ожидается в первой половине 2011 года. Руководство признает, что новый стандарт вносит многочисленные изменения в порядок учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на финансовое положение Группы.
- Поправка к стандарту МСФО 32 “Финансовые инструменты: представление” – “Классификация выпущенных прав”, уточняет, что права, опционы или варранты на приобретение фиксированного количества собственных акций предприятия за фиксированную сумму денежных средств классифицируются как долевые инструменты даже если эта фиксированная сумма выражена в иностранной валюте. Фиксированная сумма может быть выражена в любой валюте при условии, что предприятие предлагает эти инструменты на пропорциональной основе всем существующим акционерам одного класса своих производных долевых инструментов. Данная поправка применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 февраля 2010 года или позднее.
- КР МСФО 19 “Погашение финансовых обязательств посредством выпуска долевых инструментов” содержит указания для дебитора по отражению в учете ситуации, когда он передает кредитору свои долевые инструменты с целью урегулирования своего долгового обязательства. Разъяснение уточняет, что в данном случае долевые инструменты предприятия представляют собой “уплаченное возмещение” в соответствии с параграфом 41 МСФО 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”.

Кроме того, в этом разъяснении уточняется порядок отражения в учете первоначальной оценки собственных долевых инструментов, предоставленных кредитору с целью прекращения финансового обязательства перед ним, и порядок признания разницы между балансовой стоимостью погашаемого финансового обязательства и первоначальной оценкой выпущенных и переданных долевых инструментов. КР МСФО 19 применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или позднее.

- “Усовершенствования к МСФО 2010 года”, принятые на третьем ежегодном собрании проекта по усовершенствованию МСФО Советом по международным стандартам финансовой отчетности, рассматриваются применительно к каждому стандарту по отдельности. Дата вступления в действие каждой поправки включена отдельно в каждый из соответствующих стандартов.

4 Чистый процентный доход

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	11,868,667	8,033,840
Долговые ценные бумаги	2,626,061	1,422,654
Счета и депозиты в банках и Центральном банке Российской Федерации	50,263	128,297
	14,544,991	9,584,791
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(5,446,181)	(2,931,465)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2,179,243)	(1,320,755)
Счета и депозиты банков и Центрального Банка Российской Федерации	(853,008)	(1,418,989)
	(8,478,432)	(5,671,209)
Чистый процентный доход	6,066,559	3,913,582

5 Комиссионные доходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Инкассация	549,536	443,509
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	492,866	307,016
Расчетные операции	458,847	271,577
Операции с пластиковыми картами	116,925	59,686
Прочие кассовые операции	77,280	60,563
Прочее	62,524	48,972
Всего комиссионных доходов	1,757,978	1,191,323

6 Расходы на персонал, административные и прочие хозяйственные расходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	1,143,744	890,184
Расходы на социальное страхование	216,439	158,955
Прочее	13,320	14,963
Расходы на персонал	1,373, 503	1,064,102

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Арендная плата	332,191	183,274
Операционные налоги	290,234	141,435
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	261,149	222,868
Охрана	123,726	117,170
Содержание помещений	77,378	69,967
Расходы услуги связи	59,827	52,775
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	43,310	24,125
Транспортные расходы	40,335	30,612
Прочее	59,238	25,922
Административные и прочие хозяйственные расходы	1,287,388	868,148

Группа 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. Группа не выплачивает вознаграждений работникам опционами на акции.

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

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	96,830	148,985
Резерв под обесценение прочих активов	46,608	44,329
	143,438	193,314

8 Налог на прибыль

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Текущий налог на прибыль	413,074	393,959
Отложенный налог на прибыль	318,073	(202,534)
Всего расхода по налогу на прибыль	731,147	191,425

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% (2009 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:

*ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год*

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	3,752,523	971,387
Действующая ставка по налогу на прибыль	20%	20%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	750,505	194,277
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(30,307)	(9,622)
Чистые затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	10,949	6,770
Расход по налогу на прибыль	731,147	191,425

Обязательства по налогу на прибыль могут быть представлены следующим образом:

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	142,237	153,797
Расход по отложенному налогу на прибыль	493,903	250,262
Расход по налогу на прибыль	636,140	404,059

Изменение величины временных разниц в течение 2010 и 2009 годов может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственны х средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года
Счета и депозиты в банках	(3,249)	1,664	-	(1,585)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	137,604	(82,221)	-	55,383
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	23,919	49,128	(74,432)	(1,385)
Кредиты, выданные клиентам	(116,751)	368,085	-	251,334
Основные средства	189,075	45,069	-	234,144
Прочие активы	(1,417)	(6,101)	-	(7,518)
Средства банков и Центрального Банка Российской Федерации	3,704	25,597	-	29,301
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6,839)	8,637	-	1,798
Прочие обязательства	24,216	(91,785)	-	(67,569)
	250,262	318,073	(74,432)	493,903

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственны х средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года
Счета и депозиты в банках	1,407	(4,656)	-	(3,249)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	137,604	-	137,604
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,075	(75,047)	93,891	23,919
Кредиты, выданные клиентам	172,624	(289,375)	-	(116,751)
Основные средства	56,908	7,060	125,107	189,075
Прочие активы	3,671	(5,088)	-	(1,417)
Средства банков и Центрального Банка Российской Федерации	282	3,422	-	3,704
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(6,839)	-	(6,839)
Прочие обязательства	(6,169)	30,385	-	24,216
	233,798	(202,534)	218,998	250,262

Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли

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

тыс. рублей	2010 год			2009 год		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(372,159)	74,432	(297,727)	469,456	(93,891)	375,565
Переоценка основных средств	-	-	-	625,531	(125,107)	500,424
Прочая совокупная прибыль	(372,159)	74,432	(297,727)	1,094,987	(218,998)	875,989

9 Денежные и приравненные к ним средства

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Касса	3,894,457	2,482,467
Корреспондентский счет в ЦБ РФ	9,563,916	3,573,693
Счета типа “Ностро” в прочих банках		
С кредитным рейтингом AAA	644	-
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	947,472	330,158
С кредитным рейтингом от A+ до A-	61,884	274,390
С кредитным рейтингом BBB	443,966	1,009,893
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	4,008	-
С кредитным рейтингом от B+ до B-	112,262	26,860
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	585,818	598,564
Всего счетов типа “Ностро” в прочих банках	2,156,054	2,239,865
Счета и депозиты в банках со сроком погашения менее 1 месяца		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	458,512	323,630
С кредитным рейтингом от A+ до A-	24,410	-
С кредитным рейтингом BBB	2,968,673	-
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	727,633	-
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1,713,940	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1,828,831	10,120
Всего счетов и депозитов в банках со сроком погашения менее 1 месяца	7,721,999	333,750
Всего денежных и приравненным к ним средств	23,336,426	8,629,775

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 ЦБ РФ представляет собой средства в Банке России, используемые для осуществления расчетных операций и свободное использование которых на конец отчетного периода не ограничено.

По состоянию на 31 декабря 2010 расчеты с биржей, включенные в категорию “Счета типа ностро, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга”, составили 535,604 тыс. рублей (на 31 декабря 2009: 480,751 тыс.рублей).

По состоянию на 31 декабря 2010 года в категорию “Счета и депозиты в банках со сроком погашения менее 1 месяца, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга” включены сделки “обратного РЕПО”, обеспеченные высоколиквидными долговым ценными бумагами, в размере 1,783,806 тыс.рублей (31 December 2009: таких сделок не было).

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имеет одного контрагента (31 декабря 2009 года: таких контрагентов не было), на долю счетов типа “Ностро” и депозитов со сроком погашения менее 1 месяца которого приходится более 10% денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 3,184,487 тыс. рублей.

Информация о валютах и договорных сроках погашения денежных и приравненным к ним средств раскрыта в Примечании 29.

10 Счета и депозиты в банках

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Срочные депозиты		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	201,666	-
С кредитным рейтингом от A+ до A-	-	957,665
С кредитным рейтингом от B+ до B-	235,302	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	150,000	-
Всего счетов и депозитов в банках	586,968	957,665

Информация о валютах и договорных сроках погашения и эффективные процентные ставки по счетам и депозитам в банках раскрыты в Примечании 29.

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

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	2,059,403	-
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	931,583
Облигации правительства г. Москвы	425,309	408,359
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	787,634	-
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	1,377,171	603,456
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1,479,989	481,832
С кредитным рейтингом от B+ до B-	7,159,838	2,663,910
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2,502,079	1,449,045
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, находящихся в собственности Группы	15,791,423	6,538,185
<u>Переданные в залог по межбанковским и прочим кредитам</u>		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	652,608
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	-	104,267
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	103,089
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	1,383,011
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, переданных в залог по межбанковским и прочим кредитам	-	2,242,975
<u>Обремененные залогом по сделкам РЕПО</u>		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	6,960,112	844,667
Облигации правительства г. Москвы	803,035	297,055
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	44,566	-
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	1,544,220	647,642
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1,493,081	1,150,835
С кредитным рейтингом от B+ до B-	838,716	402,165
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	348,766
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, обремененных залогом по сделкам РЕПО	11,683,730	3,691,130
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	27,475,153	12,472,290

По состоянию на 31 декабря 2010 года долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 24,153,390 тыс.рублей (на 31 декабря 2009 года: 10,197,400 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 2010 и 31 декабря 2009 года 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 финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей	2010 год	2009 год
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	602,317	1,320,732	1.3230	1.4354
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	239,769	26,452	30.4645	30.1995
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	2,158,199	128,819	30.3972	29.9927
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	344,596	932,639	39.9440	43.1079
	3,344,881	2,408,642		

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	7,497
Облигации правительства г. Москвы	-	29,819
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	17,140	213,005
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	147,373	69,631
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	915,370	-
С кредитным рейтингом от B+ до B-	2,655,298	666,565
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	465,186	32,651
Инвестиции в долевые инструменты	59,799	70,025
Всего активов, имеющихся в наличии для продажи, находящихся в собственности Группы	4,260,166	1,089,193
<u>Переданные в залог по межбанковским и прочим кредитам</u>		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	1,594,223
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	230,605
Корпоративные облигации		

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	-	157,185
Векселя	-	66,580
Всего активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных в залог по межбанковским и прочим кредитам	-	2,048,593
Обремененные залогом по сделкам РЕПО		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	50,529	47,794
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	33,523	49,465
С кредитным рейтингом от В+ до В-	117,427	-
Всего активов, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом по сделкам РЕПО	201,479	97,259
Всего активов, имеющихся в наличии для продажи	4,461,645	3,235,045

По состоянию на 31 декабря 2010 года долговые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 2,436,745 тыс. рублей (на 31 декабря 2009 года: 2,996,160 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

	2010 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты	Резерв под обесценение
Кредиты корпоративным клиентам	88,317,606	(1,990,001)	50,088,406	(1,003,134)
Кредиты физическим лицам				
Кредиты на покупку автомобилей	5,478,500	(87,657)	1,947,239	(139,619)
Ипотечные кредиты	7,641,432	(430,242)	5,582,649	(362,826)
Прочие кредиты физическим лицам	5,207,880	(285,209)	2,496,422	(318,622)
Всего кредитов физическим лицам	18,327,812	(803,108)	10,026,310	(821,067)
Всего кредитов клиентам	106,645,418	(2,793,109)	60,114,716	(1,824,201)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	103,852,309		58,290,515	

Качество кредитного портфеля

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	104,463,388	(1,662,364)	102,801,024	1.6%
- Просроченные на срок менее 31 дня	357,274	(41,642)	315,632	11.7%
- Просроченные на срок 31-60 дней	78,384	(27,312)	51,072	34.8%
- Просроченные на срок 61-90 дней	118,576	(42,282)	76,294	35.7%
- Просроченные на срок 91-180 дней	242,943	(120,561)	122,382	49.6%
- Просроченные на срок 181-360 дней	286,708	(191,925)	94,783	66.9%
- Просроченные на срок более 360 дней	1,098,145	(707,023)	391,122	64.4%
Всего кредитов клиентам	106,645,418	(2,793,109)	103,852,309	2.6%

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2009 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	57,826,397	(793,085)	57,033,312	1.4%
- Просроченные на срок менее 31 дня	245,683	(22,810)	222,873	9.3%
- Просроченные на срок 31-60 дней	126,988	(24,200)	102,788	19.1%
- Просроченные на срок 61-90 дней	122,023	(56,089)	65,934	46.0%
- Просроченные на срок 91-180 дней	395,372	(114,527)	280,845	29.0%
- Просроченные на срок 181-360 дней	622,488	(379,955)	242,533	61.0%
- Просроченные на срок более 360 дней	775,765	(433,535)	342,230	55.9%
Всего кредитов клиентам	60,114,716	(1,824,201)	58,290,515	3.0%

По состоянию на 31 декабря 2010 года кредитный портфель включает кредиты, которые были реструктурированы и которые иначе стали бы просроченными или обесцененными, на сумму 1,247,175 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 655,577 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 2010 года и 31 декабря 2009 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				
- на 31 декабря 2010 года	1,247,175	(86,135)	1,161,040	6.9%
- на 31 декабря 2009 года	655,577	(6,312)	649,265	1.0%

По состоянию на 31 декабря 2010 года совокупная сумма просроченных кредитов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 2,182,030 тыс. рублей, что составляет 2.0% кредитного портфеля (31 декабря 2009 года: 2,288,319 тыс. рублей и 3.8%, соответственно).

Проблемные кредиты (NPL), или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 1,627,796 тыс. рублей или 1.5% кредитного портфеля (31 декабря 2009 года: 1,793,625 тыс. рублей и 3.0%, соответственно).

Проблемные кредиты (NPL) вместе с реструктуризированными кредитами составляют 2,874,971 тыс. рублей или 2.7% кредитного портфеля (31 декабря 2009 года: 2,449,202 тыс. рублей и 4.1%, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2010 года отношение совокупного резерва под обесценение к просроченным кредитам равно 128.0%, отношение совокупного резерва под обесценение к проблемным кредитам (NPL) равно 171.6%, а отношение совокупного резерва под обесценение к проблемным кредитам (NPL) вместе с реструктуризированными кредитами равно 97.2% (31 декабря 2009 года: 79.7%, 101.7% и 74.5% соответственно).

Изменения резерва под обесценение кредитов за 2010 год и 2009 год, представлены ниже:

	2010 тыс. рублей	2009 тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	1,824,201	506,140
Чистое создание резерва под обесценение	1,539,798	2,465,362
Списания	(570,890)	(1,147,301)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	2,793,109	1,824,201

По состоянию на 31 декабря 2010 года сумма процентов, начисленных по просроченным кредитам составила 385,673 тыс. рублей. (31 декабря 2009 года: 214,939 тыс. рублей).

Качество кредитов, выданных корпоративным клиентам

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				

*ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 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	%
- Непросроченные	87,733,857	(1,597,527)	86,136,330	1.8%
- Просроченные на срок менее 31 дня	119,781	(16,689)	103,092	13.9%
- Просроченные на срок 31-60 дней	9,993	(3,796)	6,197	38.0%
- Просроченные на срок 61-90 дней	19,427	(9,008)	10,419	46.4%
- Просроченные на срок 91-180 дней	40,310	(21,419)	18,891	53.1%
- Просроченные на срок 181-360 дней	159,452	(117,458)	41,994	73.7%
- Просроченные на срок более 360 дней	234,786	(224,104)	10,682	95.5%
Всего кредитов корпоративным клиентам	88,317,606	(1,990,001)	86,327,605	2.3%

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2009 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	49,406,492	(750,960)	48,655,532	1.5%
- Просроченные на срок менее 31 дня	89,523	(3,066)	86,457	3.4%
- Просроченные на срок 31-60 дней	21,669	(5,045)	16,624	23.3%
- Просроченные на срок 61-90 дней	80,363	(40,449)	39,914	50.3%
- Просроченные на срок 91-180 дней	189,536	(42,653)	146,883	22.5%
- Просроченные на срок 181-360 дней	190,107	(117,055)	73,052	61.6%
- Просроченные на срок более 360 дней	110,716	(43,906)	66,810	39.7%
Всего кредитов корпоративным клиентам	50,088,406	(1,003,134)	49,085,272	2.0%

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 2010 года был бы на 863,276 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 490,853 тыс. рублей) ниже/выше.

Анализ покрытия

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.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк планирует возместить часть обесценённых договоров по лизингу, общая сумма которых составляет 19,646 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 67,843 тыс. рублей) через реализацию залога, справедливая стоимость которого составляет 9,455 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 55,994 тыс. рублей)

Анализ изменений резерва под обесценение

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	1,003,134
Чистое создание резерва под обесценение	1,237,765
Списания	(250,898)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	1,990,001

Изменения резерва под обесценение кредитов по корпоративным кредитам за год, окончившийся 31 декабря 2009 года, представлены ниже:

	тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	241,563
Чистое создание резерва под обесценение	1,796,596
Списания	(1,035,025)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	1,003,134

Качество кредитов, выданных физическим лицам

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%
- 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%

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2009 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	1,742,956	(6,964)	1,735,992	0.4%
- Просроченные на срок менее 31 дня	19,156	(3,757)	15,399	19.6%
- Просроченные на срок 31-60 дней	17,382	(6,359)	11,023	36.6%
- Просроченные на срок 61-90 дней	10,943	(5,516)	5,427	50.4%
- Просроченные на срок 91-180 дней	27,618	(16,407)	11,211	59.4%
- Просроченные на срок 181-360 дней	101,737	(75,566)	26,171	74.3%
- Просроченные на срок более 360 дней	27,447	(25,050)	2,397	91.3%
Всего кредитов на покупку автомобилей	1,947,239	(139,619)	1,807,620	7.2%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	4,563,263	(5,331)	4,557,932	0.1%
- Просроченные на срок менее 31 дня	83,427	(80)	83,347	0.1%
- Просроченные на срок 31-60 дней	68,156	(1,704)	66,452	2.5%
- Просроченные на срок 61-90 дней	16,070	(402)	15,668	2.5%
- Просроченные на срок 91-180 дней	109,926	(3,984)	105,942	3.6%
- Просроченные на срок 181-360 дней	172,181	(54,635)	117,546	31.7%
- Просроченные на срок более 360 дней	569,626	(296,690)	272,936	52.1%
Всего ипотечных кредитов	5,582,649	(362,826)	5,219,823	6.5%
Прочие кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	2,113,686	(29,830)	2,083,856	1.4%
- Просроченные на срок менее 31 дня	53,577	(15,907)	37,670	29.7%
- Просроченные на срок 31-60 дней	19,781	(11,092)	8,689	56.1%
- Просроченные на срок 61-90 дней	14,647	(9,722)	4,925	66.4%
- Просроченные на срок 91-180 дней	68,292	(51,483)	16,809	75.4%
- Просроченные на срок 181-360 дней	158,463	(132,699)	25,764	83.7%
- Просроченные на срок более 360 дней	67,976	(67,889)	87	99.9%
Всего прочих кредитов физическим лицам	2,496,422	(318,622)	2,177,800	12.8%
Всего кредитов физическим лицам	10,026,310	(821,067)	9,205,243	8.2%

Банк 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, включают в себя:

- Группа может продать потребительские кредиты и кредиты на покупку автомобилей, просроченные более 360 дней по цене 7.63 % и 9.0 % 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 Группа 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.

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 плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы больше/меньше на 175,247 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 92,052 тыс. рублей).

Анализ покрытия

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк оценил справедливую стоимость обеспечения по ипотечным кредитам, находящимся в процессе взыскания, в размере 300,902 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 316,931 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 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 изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2009 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	61,448	60,719	142,410	264,577
Чистое создание резерва под обесценение	111,281	302,107	255,378	668,766
Списания	(33,110)	-	(79,166)	(112,276)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	139,619	362,826	318,622	821,067

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам:

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

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Физические лица	18,327,812	10,026,310
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	13,135,208	9,418,115
Продукты питания и сельхозпродукция	7,881,881	6,766,368
Строительство и девелопмент	7,167,974	713,320
Строительные и отделочные материалы, мебель	6,643,890	4,090,780
Одежда, обувь, ткани и спортовары	6,320,591	3,399,728
Финансы	5,895,633	19,663
Сдача недвижимости в аренду	5,650,503	1,255,519
Оборудование и специальная техника	4,946,366	2,822,333
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	4,578,510	2,753,586
Лизинг	4,031,825	1,773,504
Авто-, мото-техника, зап. части	3,431,007	2,726,147
Металлопродукция	3,203,615	1,740,984
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара	3,014,739	2,614,697
Химическая продукция и нефтепродукты	2,918,276	1,764,246
Услуги	2,720,873	1,842,839
Телекоммуникации	1,531,982	1,576,154
Лекарства, оптика, медицинские товары и техника	1,390,506	638,306
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	773,780	270,661
Садовая техника, товары для сада и огорода, зоотовары	516,667	321,242
Энергетика	498,302	2,013,045
Товары для дома, подарки, украшения и деловые аксессуары	346,555	236,131
Книги, полиграфическая и видеопродукция	310,410	398,840
Прочие	1,408,513	932,198
	106,645,418	60,114,716
Резерв под обесценение	(2,793,109)	(1,824,201)
	103,852,309	58,290,515

Финансовый лизинг

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу, включенная в кредиты клиентам, представлена ниже:

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Валовые инвестиции в лизинг	1,776,992	1,276,316
Незаработанный доход	(391,230)	(273,322)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	1,385,762	1,002,994
Резерв под обесценение	(310,522)	(48,115)
Чистые инвестиции в лизинг	1,075,240	954,879

Контрактные сроки погашения чистых вложений в финансовый лизинг представлены ниже:

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Менее 1 года	630,110	542,280
От 1 года до 5 лет	442,093	411,445
Более 5 лет	3,037	1,154
	1,075,240	954,879

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 29

14 Основные средства

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	277,871	1,477,543	1,846,357
Выбытия	-	(22,464)	(554)	(56,612)	-	(79,630)
По состоянию на 31 декабря 2010 года	2,216,926	146,259	86,192	747,310	1,498,854	4,695,541
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2010 года	42,026	43,195	39,848	187,327	-	312,396
Начисленная амортизация	54,027	21,402	11,529	91,205	-	178,163
Выбытия	-	(16,057)	(554)	(33,524)	-	(50,135)
По состоянию на 31 декабря 2010 года	96,053	48,540	50,823	245,008	-	440,424
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2010 года	2,120,873	97,719	35,369	502,302	1,498,854	4,255,117

Изменения в составе основных средств за 2009 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 2009 года	1,587,664	86,285	55,377	354,191	42,941	2,126,458
Поступления	3,357	25,028	9,327	217,209	15,324	270,245
Выбытия	(1,523)	(9,401)	(193)	(45,349)	(36,954)	(93,420)
Сумма переоценки	625,531	-	-	-	-	625,531
At 31 December 2009	2,215,029	101,912	64,511	526,051	21,311	2,928,814
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2009 года	20,392	33,445	28,441	157,572	-	239,850
Начисленная амортизация	21,854	18,292	11,574	54,905	-	106,625
Выбытия	(220)	(8,542)	(167)	(25,150)	-	(34,079)
По состоянию на 31 декабря 2009 года	42,026	43,195	39,848	187,327	-	312,396
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2009 года	2,173,003	58,717	24,663	338,724	21,311	2,616,418

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.

В случае, если переоценка стоимости зданий не была осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года составила бы 1,495,342 тысячи рублей (31 декабря 2009 года: 1,547,472 тысячи. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2010 года руководством было принято решение не проводить переоценку стоимости зданий, так как изменение их справедливой стоимости в 2010 году было несущественным.

15 Прочие активы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность	469,950	231,085
Авансовые платежи	88,444	52,821
Имущество, предназначенное для продажи	66,271	98,359
Нематериальные активы	4,677	11,281
Прочее	117,099	62,740
Всего прочих активов	746,441	456,286

16 Депозиты Центрального банка Российской Федерации

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Срочные депозиты	-	1,605,794
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» и обеспеченным кредитам	-	4,523,401
Всего депозитов Центрального банка Российской Федерации	-	6,129,195

17 Счета и депозиты банков

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Счета и депозиты до востребования	53,986	36,473
Срочные депозиты	10,194,233	5,291,736
Синдицированные кредиты	5,213,680	1,825,518
Субординированные займы	1,234,830	604,884
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	11,166,555	3,294,292
Всего счетов и депозитов банков	27,863,284	11,052,903

Синдицированные кредиты представляют собой кредиты, номинированные в долларах США с величиной эффективных процентных ставок от 3.8 до 5.2 процентов годовых (31 декабря 2009 года: от 3.2 до 4.1 процентов годовых) и сроками погашения от 2011 года до 2015 года (31 декабря 2009 года: от 2010 года до 2011 года).

Субординированные займы представляют собой кредиты в долларах США с величиной эффективных процентных ставок от 5.7 до 8.5 процентов годовых (31 декабря 2009 года: 6.4 процентов годовых) и сроками погашения от 2015 года до 2017 года (31 декабря 2009 года: 2015 год).

Информация о валюте, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках счетов и депозитов банков раскрыта в Примечании 29.

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имеет трех контрагентов (31 декабря 2009 года: двух), 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 2010 года составляет 14,388,231 тысяча рублей (31 декабря 2009 года: 4,032,910 тысяча рублей).

18 Текущие счета и депозиты клиентов

		2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Корпоративные клиенты	Текущие счета и депозиты до востребования	11,142,438	5,564,236
	Срочные депозиты	25,630,335	8,309,781
	Субординированные займы	6,057,760	-
Всего текущих счетов и депозитов корпоративных клиентов		42,830,533	13,874,017
Физические лица	Текущие счета и депозиты до востребования	2,839,841	1,484,515
	Срочные депозиты	47,885,406	30,266,159
Всего текущих счетов и депозитов физических лиц		50,725,247	31,750,674
Всего текущих счетов и депозитов клиентов		93,555,780	45,624,691

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года Группа не имеет клиентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

Информация о валюте, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по счетам и депозитам клиентов раскрыта в Примечании 29.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Выпущенные векселя – номинальная стоимость	17,914,958	5,344,584
Начисленные проценты	215,005	-
Неамортизированный дисконт по выпущенным векселям	(487,842)	(207,768)
	17,642,121	5,136,816
Выпущенные облигации	11,141,223	7,249,086
	28,783,344	12,385,902

Информация о валюте, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по выпущенным ценным бумагам раскрыта в Примечании 29.

Держатели облигаций имеют право на их досрочный выкуп по номинальной стоимости в дату оферты, установленную проспектом эмиссии. Ближайшей датой возможного досрочного выкупа облигаций является октябрь 2011 года. В Примечании 29 сроки погашения облигаций представлены исходя из наиболее ранних дат реализации права досрочного выкупа.

Выпуск рублевых облигаций серии 04 с фиксированной ставкой купона 11.5% для первого года обращения был зарегистрирован в марте 2008 года. В марте 2009 года Банк пересмотрел ставку купона и установил ее в размере 18%, в сентябре 2009 года Банк установил ее в размере 15% до даты погашения облигаций. В марте 2011 года Банк полностью погасил задолженность по выпущенным облигациям.

Выпуск рублевых облигаций серии 05 с фиксированной ставкой купона 15% для первого года обращения был зарегистрирован в апреле 2009 года. В апреле 2010 года Банк пересмотрел ставку купона и установил ее в размере 8.5% на период до апреля 2011 года. Ставка купона на два оставшихся периода будет установлена в апреле и октябре 2011 года.

Выпуск рублевых облигаций серии 06 с фиксированной ставкой купона 16% для первого года обращения был зарегистрирован в августе 2009 года. В августе 2010 года Банк пересмотрел ставку купона и установил ее в размере 9.4% до даты погашения облигаций 7 августа 2012 года.

Выпуск рублевых облигаций серии 07 с фиксированной ставкой купона 9.76% для первого года обращения был зарегистрирован в июле 2010 года. 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% для первых полутора лет обращения был зарегистрирован в апреле 2010 года. Банк определяет ставку купона каждые полгода до даты погашения облигаций 8 апреля 2015 года.

20 Прочие обязательства

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	260,419	163,589
Задолженность перед поставщиками	198,981	81,761
Доходы будущих периодов	69,714	10,828
Задолженность по уплате операционных налогов	59,253	37,047
Задолженность по взносам перед Агентством по страхованию вкладов	45,231	27,619
Прочее	231,402	97,960
Всего прочих обязательств	865,000	418,804

21 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 6,276,158,008 обыкновенных акций (2009 год: 6,276,158,008). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции по состоянию на 31.12.2002 года составляет 861,930 тысяч рублей.

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 1,254,331 тысяч рублей (31 декабря 2009 года: 1,102,761 тысяч рублей) (неаудировано).

22 Забалансовые обязательства

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Гарантии и аккредитивы	15,419,408	11,137,417
Неиспользованные кредитные линии	503,892	294,333
	15,923,300	11,431,750

23 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	128,331	100,161
Сроком от 1 года до 5 лет	174,282	123,463
Сроком более 5 лет	102,328	75,510
	404,941	299,134

24 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. Группа 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 Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа 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 Группы.

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 консолидированной 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 Группы может быть существенным.

25 Депозитарные услуги

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

26 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Кредиты, выданные клиентам				
Конечный бенефициар	308,765	11.4%	207,682	15.7%
Компании под контролем конечного бенефициара	333,697	10.0%	411,475	16.7%
Ключевой управленческий персонал	39,529	10.7%	27,188	12.4%
Всего кредитов, выданных клиентам	681,991		646,345	
Депозиты клиентов				
Конечный бенефициар	51,069	10.4%	247,217	11.7%
Материнская компания	5,489	8.1%	41,060	15.8%
Компании под контролем конечного бенефициара	6,310,867	6.3%	128,451	2.0%
Ключевой управленческий персонал	17,913	9.8%	4,446	12.9%
Всего депозитов клиентов	6,385,338		421,174	

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года суммы, включенные в консолидированный отчет совокупной прибыли, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 тыс. рублей	31 декабря 2009 тыс. рублей
Процентный доход от кредитов, выданных клиентам		
Конечный бенефициар	12,244	14,809
Компании под контролем конечного бенефициара	17,377	51,537
Ключевой управленческий персонал	2,980	3,371
Всего процентного дохода от кредитов, выданных клиентам	32,601	69,717
Процентный расход по депозитам клиентов и выпущенным векселям		
Конечный бенефициар	18,692	23,369
Компании под контролем конечного бенефициара	49,890	2,569

Ключевой управленческий персонал	1,523	575
Материнская компания	922	6,500
Всего процентного расхода по депозитам клиентов и выпущенным векселям	71,027	33,013

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

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Члены Наблюдательного Совета	2,315	2,903
Члены Правления	39,373	27,284
	41,688	30,187

27 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 2010 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2010 и 2009 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общеизвестного 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:

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	7,300,774	7,300,774
Нераспределенная прибыль	5,937,830	2,916,454
Всего капитала 1-го уровня	13,238,604	10,217,228
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка основных средств	500,424	500,424
Резерв переоценки активов, имеющих в наличии для продажи	28,067	325,794

*ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год*

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Субординированные займы		
Субординированный займ от Европейского Банка Реконструкции и Развития (неамортизированная часть)	579,061	604,884
Субординированный займ от Черноморского банка торговли и развития	609,538	-
Субординированные займы от компании «Веллкрик Корпорейшн»	6,000,000	-
Минус ограничение величины субординированных займов не более 50% капитала 1-го уровня	(569,297)	-
Всего капитала 2-го уровня	7,147,793	1,431,102
Всего капитала	20,386,397	11,648,330
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	119,410,805	67,618,009
Торговая книга	30,390,992	15,619,814
Всего активов, взвешенных с учетом риска	149,801,797	83,237,823
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	13.6	14.0
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	8.8	12.3

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.

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. В течение 2010 и 2009 годов Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

28 Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, 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 российскими принципами бухгалтерского учета, оцениваются исходя из прибыли, полученной 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:

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские операции	80,175,809	46,689,068
Розничные банковские операции	20,510,355	9,871,494
Казначейство	55,263,244	25,673,818
Инкассация и кассовые операции	4,252,559	2,696,122
Нераспределенные активы	2,949,964	1,605,018
Всего активов	163,151,931	86,535,520
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские операции	43,668,169	13,865,315
Розничные банковские операции	50,177,207	31,372,727
Казначейство	44,566,186	24,862,583
Международная деятельность	10,580,271	5,190,420
Нераспределенные обязательства	2,609,003	1,293,002
Всего обязательств	151,600,836	76,584,047

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

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	9,217,357	2,023,678	2,220,537	-	-	-	13,461,572
Комиссионные доходы	1,474,816	376,684	102,123	73,067	574,063	-	2,600,753
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	713,392	-	-	-	713,392
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	(4,879)	28,142	(29,091)	-	-	-	(5,828)
Прочие доходы	32,456	58,501	-	-	-	-	90,957
Чистая прибыль (убыток) от операций с прочими сегментами	(4,282,550)	3,355,381	98,059	829,110	-	-	-
Выручка	6,437,200	5,842,386	3,105,020	902,177	574,063	-	16,860,846
Убытки от обесценения	(2,244,200)	(374,734)	(108,595)	-	-	-	(2,727,529)
Процентные расходы	(1,402,924)	(4,449,783)	(2,324,419)	(475,097)	-	-	(8,652,223)
Комиссионные расходы	(25,705)	-	(13,342)	(131,042)	-	-	(170,089)
Амортизация	(19,135)	(116,525)	(227)	(10)	(26,138)	-	(162,035)
Административные и прочие хозяйственные расходы	(419,156)	(1,163,332)	(58,286)	(23,051)	(469,364)	(835,502)	(2,968,691)
Прочие расходы	(90,029)	(6,097)	(47,635)	-	-	(47,898)	(191,659)
Прибыль до налогообложения	2,236,051	(268,085)	552,516	272,977	78,561	(883,400)	1,988,620
Налог на прибыль						(314,062)	(314,062)
Финансовый результат сегмента	2,236,051	(268,085)	552,516	272,977	78,561	(1,197,462)	1,674,558

Информация по основным отчетным сегментам за 2009 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Международная деятельность	Инкассация и кассовые операции	Нераспре- деленные суммы	Всего
-------------	---	-------------------------------------	--------------	-------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------	-------

*ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год*

Процентный доход от операций с внешними контрагентами	6,392,026	1,179,501	1,627,705	-	-	-	9,199,232
Комиссионные доходы	907,877	205,861	84,377	-	443,952	-	1,642,067
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	787,270	-	-	-	787,270
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	180,012	169,568	(155,153)	-	-	20,091	214,518
Прочие доходы	43,076	62,881	-	-	-	13,051	119,008
Чистая прибыль (убыток) от операций с прочими сегментами	(3,516,001)	1,867,439	310,250	1,338,312	-	-	-
Выручка	4,006,990	3,485,250	2,654,449	1,338,312	443,952	33,142	11,962,095
Убытки от обесценения	(1,645,976)	(772,252)	(74,319)	-	-	-	(2,492,547)
Процентные расходы	(443,264)	(2,603,604)	(2,183,487)	(408,560)	-	-	(5,638,915)
Комиссионные расходы	(1,321)	(5,265)	(22,134)	(73,604)	-	-	(102,324)
Амортизация	(548)	(55,520)	(688)	(41)	(20,977)	-	(77,774)
Административные и прочие хозяйственные расходы	(59,680)	(665,970)	(20,771)	(29,021)	(378,529)	(1,045,387)	(2,199,358)
Прочие расходы	-	(67,279)	-	-	-	(113,113)	(180,392)
Прибыль до налогообложения	1,856,201	(684,640)	353,050	827,086	44,446	(1,125,358)	1,270,785
Налог на прибыль	-	-	-	-	-	(240,007)	(240,007)
Финансовый результат сегмента	1,856,201	(684,640)	353,050	827,086	44,446	(1,365,365)	1,030,778

Распределение по сегментам поступлений основных средств по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года представлено ниже:

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Розничные банковские операции	1,721,836	203,286
Инкассация и кассовые операции	67,314	30,518
Корпоративные банковские операции	3,286	14,362
Казначейство	58	914
Международная деятельность	8	457
Нераспределенные активы	53,855	20,708
Всего поступлений основных средств	1,846,357	270,245

Сверка выручки отчетного сегмента, прибыли или убытка, активов и обязательств и прочих показателей

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Прибыль отчетных сегментов до налогообложения	1,988,620	1,270,785
Консолидационные корректировки	26,173	4,921
Проценты и комиссии начисленные	440,679	(84,729)
Корректировки справедливой стоимости и прочие корректировки по ценным бумагам	(331,694)	(296,140)
Корректировки резерва под обесценение	1,187,731	(166,129)
Начисление расходов на персонал, административных и операционных расходов	479,954	155,606
Прочие корректировки	(38,940)	87,073
Прибыль до налогообложения по данным финансовой отчетности МСФО	3,752,523	971,387

	2010 год тыс. рублей		2009 год тыс. рублей	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Итого активы/обязательства по данным управленческой отчетности	163,151,931	151,600,836	86,535,520	76,584,047
Начисление административных и операционных расходов	(2,950)	85,693	-	48,766
Консолидационные корректировки	25,695	(75,389)	(678,977)	(753,888)
Переоценка и прочие корректировки по основным средствам	137,237	-	913,437	-
Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств	(44,453)	623,340	-	385,102
Начисление процентов и комиссий	(213,202)	(151,467)	(360,981)	(12,377)
Корректировки резерва под обесценение	2,612,705	(404,687)	659,753	(245,221)
Корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	(196,320)	-	(9,752)	-
Начисление резерва выплат по отпускам работников	-	25,222	-	9,125
Итого активы/обязательства по данным финансовой отчетности по МСФО	165,470,643	151,703,548	87,059,000	76,015,554

29 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Основные риски, которым подвержена деятельность Группы - 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 Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), 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.

Группа 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 Группой 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 консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	19,441,969	6,147,308
Обязательные резервы в ЦБ РФ	756,584	401,006
Счета и депозиты в банках	586,968	957,665
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	27,475,153	12,472,290
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,401,846	3,165,020
Кредиты, выданные клиентам	103,852,309	58,290,515
Прочие активы	479,138	346,646
Всего максимального уровня балансового кредитного риска	156,993,967	81,780,450

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

Максимальный уровень забалансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 22.

Гарантии и резервные аккредитивы, которые представляют собой безотзывные обязательства Группы произвести платеж в случае неисполнения бенефициаром обязательств по сделке, несут риски идентичные рискам по выданным кредитам. Документарные и коммерческие аккредитивы, выпущенные Группой 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 риск по ним, таким образом, ограничен.

По отношению к неиспользованным кредитным линиям Группа 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, несоответствия 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 Группа 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 Группа 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 по депозитным счетам, полученным кредитам и другим долговым обязательствам на срок свыше года (Н4). В течение 2010 года и 2009 года данные нормативы Банком не нарушались.

Нижеприведенная таблица показывает по состоянию на 31 декабря 2010 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.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года может быть представлен следующим образом:

31 декабря 2010	Менее 1 месяца	От 1 до 6	От 6 до 12	Свыше 1 года	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	12,755,231	4,951,238	6,671,004	4,672,006	29,049,479
Текущие счета и депозиты клиентов	22,350,904	28,234,189	18,688,821	31,793,379	101,067,293
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,571,491	7,675,117	12,525,993	8,799,614	30,572,215
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2010 года	36,677,626	40,860,544	37,885,818	45,264,999	160,688,987
Гарантии и аккредитивы	690,760	10,442,552	3,631,970	654,126	15,419,408
Обязательства кредитного характера	503,892	-	-	-	503,892
31 декабря 2009	Менее 1 месяца	От 1 до 6	От 6 до 12	Свыше 1 года	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	1,641,461	3,566,541	1,081,370	-	6,289,372
Счета и депозиты банков	4,726,087	1,872,443	1,628,673	3,492,153	11,719,356
Текущие счета и депозиты клиентов	12,653,364	17,576,871	9,535,569	10,526,534	50,292,338
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,081,830	7,266,483	2,854,005	2,104,310	13,306,628
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2009 года	20,102,742	30,282,338	15,099,617	16,122,997	81,607,694
Гарантии и аккредитивы	245,752	4,812,211	6,072,272	7,182	11,137,417
Обязательства кредитного характера	294,333	-	-	-	294,333

Следующие далее таблицы показывают анализ активов и обязательств на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года по установленным в договорах датам наступления срока погашения 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. Такие ценные бумаги включены в категорию «Менее 1 месяца». Финансовые инструменты отражены в данных таблицах по балансовой стоимости и не включают будущие процентные и купонные платежи.

По состоянию на 31 декабря 2010 года 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:

	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	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	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

По состоянию на 31 декабря 2009 года контрактные сроки погашения по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи могут быть представлены следующим образом:

*ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год*

	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	268,803	2,361,139	3,071,495	4,082,599	2,439,831	248,423	-	12,472,290
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	223,765	763,866	29,819	81,966	463,884	1,601,720	70,025	3,235,045

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка не было задолженности или доступных денежных средств по договору кредитной линии с ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имел возможность привлечь денежные средства в любое время в размере установленных лимитов кредитования по соглашению с ЦБ РФ о возобновляемом кредите. Денежные средства, доступные к привлечению, отражены в соответствующей таблице ниже.

31 декабря 2010

	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	Просрочен- ные тыс. рублей	Всего 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	59,799	-	4,461,645
Кредиты, выданные клиентам	5,991,701	34,496,158	23,184,002	25,715,433	8,580,143	4,833,587	-	1,051,285	103,852,309
Основные средства	-	-	-	-	-	-	4,255,117	-	4,255,117
Прочие активы	164,058	166,952	245,111	74,220	12,554	-	83,546	-	746,441
	56,082,320	35,682,718	24,598,764	27,735,197	10,296,595	4,868,718	5,155,046	1,051,285	165,470,643
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты банков	12,740,236	4,859,385	6,504,503	1,959,843	1,189,779	609,538	-	-	27,863,284
Текущие счета и депозиты клиентов	22,340,004	28,062,409	18,461,959	14,794,925	3,838,723	6,057,760	-	-	93,555,780
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,475,287	7,291,566	11,830,121	8,186,370	-	-	-	-	28,783,344
Обязательства по налогу на прибыль	142,237	-	-	-	-	-	493,903	-	636,140
Прочие обязательства	319,510	110,673	103,946	-	-	-	330,871	-	865,000
	37,017,274	40,324,033	36,900,529	24,941,138	5,028,502	6,667,298	824,774	-	151,703,548
Чистая позиция	19,065,046	(4,641,315)	(12,301,765)	2,794,059	5,268,093	(1,798,580)	4,330,272	1,051,285	13,767,095
Чистая позиция нарастающим итогом	19,065,046	14,423,731	2,121,966	4,916,025	10,184,118	8,385,538	12,715,810	13,767,095	

31 декабря 2009

	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	Просрочен- ные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ									
Денежные и приравненные к ним средства	8,629,775	-	-	-	-	-	-	-	8,629,775
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	401,006	-	401,006
Счета и депозиты в банках	-	957,665	-	-	-	-	-	-	957,665
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10,197,400	1,150,056	388,038	696,050	40,746	-	-	-	12,472,290
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3,062,740	24,841	-	7,811	69,628	-	70,025	-	3,235,045
Кредиты, выданные клиентам	4,615,850	20,353,018	10,585,415	15,137,129	2,863,307	3,478,593	-	1,257,203	58,290,515
Основные средства	-	-	-	-	-	-	2,616,418	-	2,616,418
Прочие активы	95,502	153,063	128,240	26,242	-	-	53,239	-	456,286
	26,601,267	22,638,643	11,101,693	15,867,232	2,973,681	3,478,593	3,140,688	1,257,203	87,059,000

*ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год*

	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	Просрочен- ные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	1,629,195	3,500,000	1,000,000	-	-	-	-	-	6,129,195
Счета и депозиты банков	4,713,359	1,863,437	1,537,211	1,660,095	414,680	864,121	-	-	11,052,903
Текущие счета и депозиты клиентов	12,628,836	16,960,160	8,719,591	5,068,657	2,247,447	-	-	-	45,624,691
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,076,394	6,685,492	2,585,509	2,038,507	-	-	-	-	12,385,902
Обязательства по налогу на прибыль	153,797	-	-	-	-	-	250,262	-	404,059
Прочие обязательства	140,935	109,198	1,624	3,296	-	-	163,751	-	418,804
	20,342,516	29,118,287	13,843,935	8,770,555	2,662,127	864,121	414,013	-	76,015,554
Чистая позиция	6,258,751	(6,479,644)	(2,742,242)	7,096,677	311,554	2,614,472	2,726,675	1,257,203	11,043,446
Доступные кредитные линии	1,629,195	3,500,000	1,000,000	(6,129,195)	-	-	-	-	-
Чистая позиция	7,887,946	(2,979,644)	(1,742,242)	967,482	311,554	2,614,472	2,726,675	1,257,203	11,043,446
Чистая позиция нарастающим итогом	7,887,946	4,908,302	3,166,060	4,133,542	4,445,096	7,059,568	9,786,243	11,043,446	

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды 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 долевого 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.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, 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, Группа 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.

Группа 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 Группы к изменению средних эффективных процентных ставок. Совокупные финансовые активы и обязательства Группы отражены по балансовой стоимости, и распределены по срокам исходя из наиболее ранней договорной даты пересмотра процентной ставки или даты погашения.

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Просрочен- ные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
31 декабря 2010 года						
Процентные активы	40,303,835	35,515,766	24,353,653	42,813,737	1,051,285	144,038,276
Процентные обязательства	18,519,259	40,213,360	36,796,583	40,636,938	-	136,166,140
Чистая позиция на 31 декабря 2010 года	21,784,576	(4,697,594)	(12,442,930)	2,176,799	1,051,285	7,872,136

31 декабря 2009 года

Процентные активы	17,875,990	21,527,915	10,973,453	22,293,264	1,257,203	73,927,825
Процентные обязательства	12,962,560	29,009,089	13,842,311	12,293,507	-	68,107,467
Чистая позиция на 31 декабря 2009 года	4,913,430	(7,481,174)	(2,868,858)	9,999,757	1,257,203	5,820,358

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 увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года) может быть представлен следующим образом:

	2010 год		2009 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	(152,662)	(152,662)	(5,012)	(5,012)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	152,662	152,662	5,012	5,012

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 активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2010 год		2009 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	(526,594)	(585,445)	(144,750)	(285,370)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	526,594	585,445	144,750	285,370

Валютный риск

У Группы 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 2010 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста курса доллара США по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	2010 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(76,187)	(76,187)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	76,187	76,187

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиции, действующей по состоянию на 31 декабря 2009 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста курса доллара США по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	2009 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(31,525)	(31,525)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	31,525	31,525

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 Группа 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 2010 года и 31 декабря 2009 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	2010 год		2009 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
5% рост котировок ценных бумаг	-	2,392	-	2,801
5% снижение котировок ценных бумаг	-	(2,392)	-	(2,801)

Анализ процентных ставок

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

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам Группы:

	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года		
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства	0.7%	3.9%	1.2%	0.5%	-	-
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Депозиты в банках	6.2%	6.0%	-	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – государственные облигации	5.4%	6.9%	-	-	7.7%	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – муниципальные и корпоративные облигации	-	8.3%	-	-	10.4%	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – государственные облигации	-	6.4%	-	6.0%	8.1%	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – муниципальные облигации, корпоративные облигации и векселя	9.7%	9.9%	-	-	11.3%	7.0%
Кредиты, выданные клиентам	11.6%	14.0%	11.9%	12.6%	17.8%	13.0%
Процентные обязательства						
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	9.13%	-
Депозиты банков	4.1%	4.8%	2.3%	4.5%	7.9%	2.1%
- Синдицированные кредиты	4.0%	-	-	3.7%	-	-
- Субординированные займы	7.1%	-	-	6.4%	-	-
Депозиты клиентов	7.5%	9.7%	7.4%	10.5%	14.4%	10.0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	3.6%	7.1%	4.7%	6.3%	14.2%	8.5%

Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Изменения курса валюты оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств Группы. 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 Группы в разрезе валют:

	31 декабря 2010				31 декабря 2009			
	Доллары США тыс. рублей	Рубли тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Рубли тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	1,887,758	17,550,107	3,898,561	23,336,426	830,003	5,889,957	1,909,815	8,629,775
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	756,584	-	756,584	-	401,006	-	401,006
Счета и депозиты в банках	235,303	150,000	201,665	586,968	-	-	957,665	957,665
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,059,403	25,415,750	-	27,475,153	-	12,472,290	-	12,472,290
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	127,883	4,333,762	-	4,461,645	1,601,721	1,566,744	66,580	3,235,045
Кредиты, выданные клиентам	13,853,038	84,589,069	5,410,202	103,852,309	9,883,588	44,843,957	3,562,970	58,290,515
Основные средства	-	4,255,117	-	4,255,117	-	2,616,418	-	2,616,418
Прочие активы	75,648	668,208	2,585	746,441	19,294	435,641	1,351	456,286
	18,239,033	137,718,597	9,513,013	165,470,643	12,334,606	68,226,013	6,498,381	87,059,000
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	6,129,195	-	6,129,195
Счета и депозиты банков	10,978,350	15,463,943	1,420,991	27,863,284	4,469,566	5,518,362	1,064,975	11,052,903
Текущие счета и депозиты клиентов	8,341,260	76,321,425	8,893,095	93,555,780	6,442,761	31,945,888	7,236,042	45,624,691
Выпущенные долговые ценные бумаги	702,440	27,681,738	399,166	28,783,344	397,599	11,281,757	706,546	12,385,902

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год

	31 декабря 2010				31 декабря 2009			
	Доллары США тыс. рублей	Рубли тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Рубли тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Налоговые обязательства	-	636,140	-	636,140	-	404,059	-	404,059
Прочие обязательства	9,263	853,417	2,320	865,000	3,349	415,268	187	418,804
	20,031,313	120,956,663	10,715,572	151,703,548	11,313,275	55,694,529	9,007,750	76,015,554
Чистая позиция	(1,792,280)	16,761,934	(1,202,559)	13,767,095	1,021,331	12,531,484	(2,509,369)	11,043,446
Сделки «спот»	1,316,113	(2,263,026)	946,913	-	(1,218,365)	(1,035,006)	2,253,371	-
Всего	(476,167)	14,498,908	(255,646)	13,767,095	(197,034)	11,496,478	(255,998)	11,043,446

Риск географической концентрации

Риск географической концентрации – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств иностранным контрагентом Группы в связи с политической, экономической или социальной нестабильностью в соответствующем государстве.

В следующей далее таблице отражена информация о географической концентрации активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

	31 декабря 2010				31 декабря 2009			
	РФ тыс. рублей	Страны ОЭСР тыс. рублей	Страны не ОЭСР тыс. рублей	Всего тыс. рублей	РФ тыс. рублей	Страны ОЭСР тыс. рублей	Страны не ОЭСР тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	18,020,750	5,314,349	1,327	23,336,426	6,392,284	2,234,737	2,754	8,629,775
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	756,584	-	-	756,584	401,006	-	-	401,006
Счета и депозиты в банках	385,303	201,665	-	586,968	-	957,665	-	957,665
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27,321,018	-	154,135	27,475,153	12,316,938	-	155,352	12,472,290
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,461,645	-	-	4,461,645	3,235,045	-	-	3,235,045
Кредиты, выданные клиентам	103,401,019	451,290	-	103,852,309	58,084,109	-	206,406	58,290,515
	154,346,319	5,967,304	155,462	160,469,085	80,429,382	3,192,402	364,512	83,986,296
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	6,129,195	-	-	6,129,195
Счета и депозиты банков	15,768,554	12,094,730	-	27,863,284	5,735,136	5,317,765	2	11,052,903
Текущие счета и депозиты клиентов	85,984,456	75,078	7,496,246	93,555,780	45,124,467	37,683	462,541	45,624,691
Выпущенные долговые ценные бумаги	28,440,705	229,631	113,008	28,783,344	12,043,374	222,518	120,010	12,385,902
	130,193,715	12,399,439	7,609,254	150,202,408	69,032,172	5,577,966	582,553	75,192,691
Чистая позиция	24,152,604	(6,432,135)	(7,453,792)	10,266,677	11,397,210	(2,385,564)	(218,041)	8,793,605

30 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, 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:

	2010 год	2010 год	2009 год	2009 год
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	23,336,426	23,336,426	8,629,775	8,629,775
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	756,584	756,584	401,006	401,006
Счета и депозиты в банках	586,968	586,968	957,665	957,665
Кредиты, выданные клиентам	104,521,779	103,852,309	57,712,021	58,290,515
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	6,129,195	6,129,195
Счета и депозиты банков	27,863,284	27,863,284	11,052,903	11,052,903
Текущие счета и депозиты клиентов	95,234,842	93,555,780	46,357,273	45,624,691
Выпущенные долговые ценные бумаги	28,970,940	28,783,344	12,489,310	12,385,902

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.

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:

	Рыночные котировки	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые инструменты, 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	4,310,667	150,978	4,461,645

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 2009 года:

	Рыночные котировки тыс. рублей	Методы оценки, использующие доступные данные рынка тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12,221,365	250,925	12,472,290
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3,098,834	136,211	3,235,045

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года у Группы отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании нерыночных исходных данных.

31 События, произошедшие после отчетной даты

В январе 2011 года Банк произвел выплату дохода по 1-му купону облигаций серии 07 в размере 97,34 миллионов рублей или 48.67 рублей на облигацию. Объем выпуска облигаций составил 2 миллиарда рублей, срок обращения облигаций – 5 года.

В январе 2011 года в Москве был открыт новый дополнительный офис Банка.

В феврале 2011 года Вице-президент Черноморского Банка Торговли и Развития Мустафа Боран вошел в состав Наблюдательного Совета Банка.

В феврале 2011 года Банк произвел выплату дохода по 3-му купону облигаций серии 06 в размере 93,74 миллионов рублей или 46.87 рублей на облигацию. Объем выпуска облигаций составил 2 миллиарда рублей, срок обращения облигаций – 3 года.

В феврале 2011 года Банк разместил на ММВБ биржевые облигации серии БО-1 с номинальной стоимостью 3 миллиарда рублей и сроком обращения 3 года.

В марте 2011 года Банк полностью погасил задолженность выпуск облигаций серии 04. Выпуск облигаций объемом 2 миллиарда рублей был размещен 18 марта 2008 года.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(открытое акционерное общество)

Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год

Содержание

Заключение независимых аудиторов	3
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	4
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	5
Консолидированный отчет о движении денежных средств	6
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	9
1 Введение.....	670
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	671
3 Основные принципы учетной политики	672
4 Чистый процентный доход	685
5 Комиссионные доходы.....	685
6 Расходы на персонал и административные расходы	685
7 Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера.....	686
8 Налог на прибыль	686
9 Денежные и приравненные к ним средства	688
10 Счета и депозиты в банках	689
11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период ...	690
12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	691
13 Кредиты, выданные клиентам.....	692
14 Основные средства	701
15 Прочие активы	703
16 Счета и депозиты банков	703
17 Текущие счета и депозиты клиентов	703
18 Выпущенные долговые ценные бумаги	704
19 Прочие обязательства	705
20 Акционерный капитал.....	705
21 Забалансовые обязательства.....	706
22 Операционная аренда.....	707
23 Условные обязательства	707
24 Депозитарные услуги	708
25 Операции со связанными сторонами.....	708
26 Управление капиталом.....	709
27 Анализ по сегментам.....	710
28 Управление рисками	714
29 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	730
30 События, произошедшие после отчетной даты.....	732

Заключение независимых аудиторов

Руководству «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, консолидированных отчетов о совокупной прибыли, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Группы за подготовку консолидированной финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за организацию такой системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок, несет руководство Группы.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных положений учетной политики и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения аудиторского мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты ее деятельности и движение ее денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «КПМГ»
27 марта 2012 года

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

	Примечания	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	20 980 864	14 544 991
Процентные расходы	4	(12 257 202)	(8 478 432)
Чистый процентный доход	4	8 723 662	6 066 559
Резерв под обесценение кредитов	13	(1 283 719)	(1 539 798)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		7 439 943	4 526 761
Комиссионные доходы	5	2 718 563	1 757 978
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(856 946)	83 474
Чистая прибыль от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		39 994	338 527
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		473 386	232 039
Прочие операционные доходы		182 455	181 488
Операционные доходы		2 557 452	2 593 506
Расходы на персонал	6	(2 126 118)	(1 373 503)
Административные расходы	6	(1 862 731)	(1 287 388)
Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера	7	(247 039)	(143 438)
Амортизация основных средств	14	(242 048)	(178 163)
Комиссионные расходы		(192 366)	(102 363)
Расходы по участию в системе страхования вкладов		(269 583)	(153 049)
Прочие операционные расходы		(199 170)	(129 840)
Операционные расходы		(5 139 055)	(3 367 744)
Прибыль до налогообложения		4 858 340	3 752 523
Налог на прибыль	8	(972 806)	(731 147)
Чистая прибыль		3 885 534	3 021 376
Прочая совокупная прибыль			
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(137 169)	(780 485)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		35 814	408 326
Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли		20 271	74 432
Прочий совокупный убыток за период за вычетом налога		(81 084)	(297 727)
Всего совокупной прибыли за период		3 804 450	2 723 649

Председатель Правления

В.А. Чубарь

Главный бухгалтер

С.В. Сасс

Консолидированный отчет о совокупной прибыли должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года

	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	2 030 678	4 461 645
Кредиты, выданные клиентам	13	159 019 821	103 852 309
Основные средства	14	4 969 932	4 255 117
Прочие активы	15	1 572 561	746 441
Всего активов		232 370 753	165 470 643
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Счета и депозиты банков	16	24 964 128	27 863 284
Текущие счета и депозиты клиентов	17	146 690 886	95 088 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	31 118 869	27 251 096
Отложенные налоговые обязательства	8	2 074 397	493 903
Текущие налоговые обязательства	8	15 870	142 237
Прочие обязательства	19	1 898 697	865 000
Всего обязательств		206 762 847	151 703 548
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		(53 017)	28 067
Нераспределенная прибыль		9 823 364	5 937 830
Всего собственных средств		25 607 906	13 767 095
Всего обязательств и собственных средств		232 370 753	165 470 643
Забалансовые и условные обязательства	21-23		

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2011 год

	Примечания	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Чистая прибыль		3 885 534	3 021 376
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		1 283 719	1 539 798
Износ и амортизация		242 884	180 323
Расходы по отложенным налогам		716 676	318 073
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		159 472	(827 388)
Начисленный процентный расход		678 917	909 363
Прочее		301 462	(190 096)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		8 250 823	5 321 691
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(1 502 586)	(355 578)
Счета и депозиты в банках		(4 478 956)	309 899
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		3 735 101	(15 018 949)
Кредиты, выданные клиентам		(55 657 388)	(47 051 333)
Прочие активы		(676 254)	(564 398)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков, депозиты Центрального банка Российской Федерации		(3 025 179)	6 749 875
Текущие счета и депозиты клиентов		55 243 039	42 458 167
Выпущенные векселя		(10 551 690)	12 117 623
Прочие обязательства		400 211	492
Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности		(8 262 879)	3 967 489

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2011 год

	Примечания	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Чистая продажа (приобретение) ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		2 395 388	(1 529 672)
Чистое приобретение основных средств и нематериальных активов		(806 212)	(1 401 581)
Чистое поступление (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности		1 589 176	(2 931 253)
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		16 315 336	5 270 896
Погашение собственных облигаций		(4 103 013)	(1 478 592)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		17 536 138	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	9	34 433 419	23 336 426

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Консолидированный 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	325 794	2 916 454	11 043 446
Всего совокупной прибыли за период	-	-	-	(297 727)	3 021 376	2 723 649
31 декабря 2010 года	7 138 088	162 686	500 424	28 067	5 937 830	13 767 095
Всего совокупной прибыли за период	-	-	-	(81 084)	3 885 534	3 804 450
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	(53 017)	9 823 364	25 607 906

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Основные виды деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее - «Группа»).

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.

Основными дочерними компаниями Группы являются:

Наименование	Дата регистрации	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
				2011 год	2010 год
СВОМ Finance p.l.c.	17.08.2006	Ирландия	Привлечение финансирования	100%	100%
ООО «МКБ-Инвест»	04.06.2007	Россия	Операции с ценными бумагами	100%	100%
ООО «МКБ-Лизинг»	20.09.2005	Россия	Финансовый лизинг	100%	100%

Банк не является прямо или косвенно акционером вышеперечисленных компаний. При этом, компания СВОМ Finance p.l.c. является компанией специального назначения, созданной в целях привлечения капитала посредством выпуска долговых ценных бумаг и использования суммы равной поступлениям от таких выпусков ценных бумаг на предоставление кредитов Банку. Компании ООО «МКБ-Инвест» и ООО «МКБ-Лизинг» контролируются Группой через опционные соглашения на покупку акций.

Акционеры

Группа 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

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена 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 консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная 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, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности. Указанные принципы учетной политики последовательно применялись предприятиями Группы во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Будущие изменения учетной политики описаны в конце данного Примечания.

Принципы консолидации

Дочерние компании

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Компании, созданные для специальных целей

Банком была создана компания для специальных целей в части осуществления определенных операций заимствования. Банк не является ни прямо, ни косвенно акционером данной компании. Однако компания была организована с условиями, накладывающими строгие ограничения на решения, принимаемые ее руководством. В дополнение к этому, прибыль от деятельности компании, созданной для специальных целей, и ее чистые активы принадлежат Банку согласно ряду соглашений.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты компаний, входящих в состав Группы, 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 консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства

Группа 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.

Группа 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 ожидалось бы по договору.

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

- 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 Группа 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 Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа 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 имеющих 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 консолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа 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 долевыми инструментами, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной 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 обменен (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, Группа 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, Группа 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 Группы 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 Группы имеются взаимокомпенсирующие 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 включает корректировки для учета кредитного риска компании, входящей в состав Группы, 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 Группа 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

Группа 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 Группа 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 Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

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

Группа 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 консолидированном 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 Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном 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 консолидированной 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.

Арендные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной 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 Группой, отражаются в консолидированной 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 Группы. 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»). Группа 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 Группа 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.

Группа 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 Группа 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 Группа 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 долевою 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 долевою 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 консолидированной финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы 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 Группа 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 Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу 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 Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной 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, рассматриваемые 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 Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), 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 консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений ниже следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения их влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

- 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. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющуюся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. В случае если применение МСФО (IFRS) 11 приводит к изменению модели бухгалтерского учета, данное изменение отражается в учете ретроспективно на начало самого раннего представленного отчетного периода. В соответствии с новым стандартом, все стороны соглашения о совместной деятельности включены в сферу применения МСФО (IFRS) 11, даже если не все стороны осуществляют совместный контроль. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- 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. Группой 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	17 790 664	11 868 667
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 892 224	2 626 061
Счета и депозиты в банках и Центральном банке Российской Федерации	297 976	50 263
	20 980 864	14 544 991
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(8 249 337)	(5 446 181)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 717 073)	(2 179 243)
Счета и депозиты банков и Центрального банка Российской Федерации	(1 290 792)	(853 008)
	(12 257 202)	(8 478 432)
Чистый процентный доход	8 723 662	6 066 559

5 Комиссионные доходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расчетные операции	764 428	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	104 558	77 280
Прочее	78 290	62 524
Комиссионные доходы	2 718 563	1 757 978

6 Расходы на персонал и административные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	1 701 338	1 143 744
Расходы на социальное страхование	402 778	216 439
Прочее	22 002	13 320
Расходы на персонал	2 126 118	1 373 503

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Арендная плата	580 825	332 191
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	413 006	261 149
Операционные налоги	368 852	290 234
Охрана	159 485	123 726
Содержание помещений	147 781	77 378
Расходы на услуги связи	49 433	59 827
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	43 027	43 310
Транспортные расходы	42 331	40 335
Прочее	57 991	59 238
Административные расходы	1 862 731	1 287 388

Группа 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. Группа 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	256 131	413 074
Отложенный налог на прибыль	716 675	318 073
Расход по налогу на прибыль	972 806	731 147

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:

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

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	4 858 340	3 752 523
Действующая ставка по налогу на прибыль	20%	20%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	971 668	750 505
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(46 071)	(30 307)
Чистые затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	47 209	10 949
Расход по налогу на прибыль	972 806	731 147

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

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Текущие налоговые обязательства	15 870	142 237
Отложенные налоговые обязательства	2 074 397	493 903
Обязательства по налогу на прибыль	2 090 267	636 140

Изменение величины временных разниц в течение 2011 и 2010 годов может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Счета и депозиты в банках	(1 585)	(4 187)	-	(5 772)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	55 383	(65 036)	-	(9 653)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(1 385)	23 881	(20 271)	2 225
Кредиты, выданные клиентам	251 334	581 014	-	832 348
Основные средства	234 144	31 662	-	265 806
Прочие активы	(7 518)	8 191	-	673
Счета и депозиты банков	29 301	(6 709)	-	22 592
Текущие счета и депозиты клиентов	-	(7 226)	884 090	876 864
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 798	22 758	-	24 556
Прочие обязательства	(67 569)	132 327	-	64 758
	493 903	716 675	863 819	2 074 397

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

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года
Счета и депозиты в банках	(3 249)	1 664	-	(1 585)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	137 604	(82 221)	-	55 383
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23 919	49 128	(74 432)	(1 385)
Кредиты, выданные клиентам	(116 751)	368 085	-	251 334
Основные средства	189 075	45 069	-	234 144
Прочие активы	(1 417)	(6 101)	-	(7 518)
Счета и депозиты банков	3 704	25 597	-	29 301
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6 839)	8 637	-	1 798
Прочие обязательства	24 216	(91 785)	-	(67 569)
	250 262	318 073	(74 432)	493 903

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 налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(101 355)	20 271	(81 084)	(372 159)	74 432	(297 727)
Прочая совокупная прибыль	(101 355)	20 271	(81 084)	(372 159)	74 432	(297 727)

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 BB+ до BB-	5 504	4 008
С кредитным рейтингом от B+ до B-	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

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
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 BBB	-	2 968 673
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	9 729 891	-
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	727 633
С кредитным рейтингом от B+ до B-	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 Группа 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 Группа 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
Находящиеся в собственности Банка		
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-	1 017 580	2 655 298
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	179 948	465 186
Инвестиции в долевые инструменты	27 006	59 799
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, находящихся в собственности Банка	2 030 678	4 260 166
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
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	2 030 678	4 461 645

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, выданные 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	132 844 258	(2 624 407)	88 317 606	(1 990 001)
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, выданных клиентам	162 702 253	(3 682 432)	106 645 418	(2 793 109)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	159 019 821		103 852 309	

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, выданные клиентам				
- Непросроченные	160 099 212	(2 566 290)	157 532 922	1.6%
- Просроченные на срок менее 31 дня	355 052	(71 237)	283 815	20.1%
- Просроченные на срок 31-60 дней	350 478	(111 034)	239 444	31.7%
- Просроченные на срок 61-90 дней	132 488	(68 061)	64 427	51.4%
- Просроченные на срок 91-180 дней	911 837	(285 716)	626 121	31.3%
- Просроченные на срок 181-360 дней	307 977	(229 514)	78 463	74.5%
- Просроченные на срок более 360 дней	545 209	(350 580)	194 629	64.3%

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной 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 кредитов, выданных клиентам	162 702 253	(3 682 432)	159 019 821	2.3%

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля 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, выданные клиентам				
- Непросроченные	104 463 388	(1 662 364)	102 801 024	1.6%
- Просроченные на срок менее 31 дня	357 274	(41 642)	315 632	11.7%
- Просроченные на срок 31-60 дней	78 384	(27 312)	51 072	34.8%
- Просроченные на срок 61-90 дней	118 576	(42 282)	76 294	35.7%
- Просроченные на срок 91-180 дней	242 943	(120 561)	122 382	49.6%
- Просроченные на срок 181-360 дней	286 708	(191 925)	94 783	66.9%
- Просроченные на срок более 360 дней	1 098 145	(707 023)	391 122	64.4%
Всего кредитов, выданных клиентам	106 645 418	(2 793 109)	103 852 309	2.6%

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредитный портфель включает кредиты, которые были реструктурированы и которые иначе стали бы просроченными или обесцененными, на сумму 904 633 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 и 2010 годов:

	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 %
Реструктуризированные кредиты				
- на 31 декабря 2011 года	904 633	(48 185)	856 448	5.3%
- на 31 декабря 2010 года	1 247 175	(86 135)	1 161 040	6.9%

По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупная сумма просроченных кредитов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 2 603 041 тыс. рублей, что составляет 1.6% кредитного портфеля (31 декабря 2010 года: 2 182 030 тыс. рублей и 2.0%, соответственно).

Проблемные кредиты, или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 1 765 023 тыс. рублей или 1.2% кредитного портфеля (31 декабря 2010 года: 1 627 796 тыс. рублей и 1.5%, соответственно).

Проблемные кредиты вместе с реструктуризированными кредитами составляют 2 669 656 тыс. рублей или 1.6% кредитного портфеля (31 декабря 2010 года: 2 874 971 тыс. рублей и 2.7%, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2011 года отношение совокупного резерва под обесценение к просроченным кредитам равно 141.5%, отношение совокупного резерва под обесценение к проблемным кредитам равно 208.6%, а отношение совокупного резерва под обесценение к проблемным кредитам вместе с реструктуризированными кредитами равно 137.9% (31 декабря 2010 года: 128.0%, 171.6% и 97.2%, соответственно).

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

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 793 109	1 824 201
Чистое создание резерва под обесценение	1 283 719	1 539 798
Списания	(394 396)	(570 890)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	3 682 432	2 793 109

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 корпоративным клиентам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам 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 корпоративным клиентам				
- Непросроченные	132 187 233	(2 459 881)	129 727 352	1.9%
- Просроченные на срок менее 31 дня	48 560	(22 774)	25 786	46.9%
- Просроченные на срок 31-60 дней	130 641	(54 930)	75 711	42.0%
- Просроченные на срок 61-90 дней	2 616	(826)	1 790	31.6%
- Просроченные на срок 91-180 дней*	405 492	(21 128)	384 364	5.2%
- Просроченные на срок 181-360 дней	22 599	(19 506)	3 093	86.3%
- Просроченные на срок более 360 дней	47 117	(45 362)	1 755	96.3%
Всего кредитов корпоративным клиентам	132 844 258	(2 624 407)	130 219 851	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. Группа оценивает резерв под обесценение указанного 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 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 корпоративным клиентам				
- Непросроченные	87 733 857	(1 597 527)	86 136 330	1.8%
- Просроченные на срок менее 31 дня	119 781	(16 689)	103 092	13.9%
- Просроченные на срок 31-60 дней	9 993	(3 796)	6 197	38.0%
- Просроченные на срок 61-90 дней	19 427	(9 008)	10 419	46.4%
- Просроченные на срок 91-180 дней	40 310	(21 419)	18 891	53.1%
- Просроченные на срок 181-360 дней	159 452	(117 458)	41 994	73.7%
- Просроченные на срок более 360 дней	234 786	(224 104)	10 682	95.5%
Всего кредитов корпоративным клиентам	88 317 606	(1 990 001)	86 327 605	2.3%

Банк оценивает резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам исходя из анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и исходя из своей статистики убыточности, скорректированной с учетом последних изменений экономической ситуации, по портфелям кредитов, по которым не было выявлено признаков 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 оценки чистой возмещаемой стоимости залога руководство обычно применяет 20-50-процентный дисконт к его справедливой стоимости, в зависимости от типа залога и рыночных условий.

Изменения в этих оценках 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 1 302 199 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 863 276 тыс. рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения

Кредиты корпоративным клиентам обеспечены 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

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа планирует возместить часть обесцененных лизинговых договоров, общая сумма которых составляет 15 715 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 19 646 тыс. рублей) посредством реализации залога, справедливая стоимость которого составляет 12 099 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 9 455 тыс. рублей).

Необесцененные и непросроченные кредиты корпоративным клиентам

Справедливая стоимость обеспечения необесцененных и непросроченных кредитов корпоративным клиентам с чистой балансовой стоимостью 129 727 352 тыс. рублей (2010 год: 86 136 330 тыс. рублей) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2011 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость указанных активов составляет 95 321 тыс. рублей (2010 год: 68 812 тыс. рублей). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам за 2011 и 2010 годы представлены ниже:

	2011 год	2010 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 990 001	1 003 134
Чистое создание резерва под обесценение	866 943	1 237 765
Списания	(232 537)	(250 898)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 624 407	1 990 001

Качество кредитов физическим лицам

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

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной 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 %
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%
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				

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

- 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%
- 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:

- Группа 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 Группа 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 признает 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 размер резерва под 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 Группа 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 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 (восстановление) 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 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	20 956 404	7 881 881
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	18 459 411	13 135 208

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

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Строительство и девелопмент	12 119 200	7 167 974
Строительные и отделочные материалы, мебель	10 813 405	6 643 890
Одежда, обувь, ткани и спортовары	9 149 182	6 320 591
Оборудование и специальная техника	8 318 855	4 946 366
Сдача недвижимости в аренду	8 164 457	5 650 503
Лекарства, оптика, медицинские товары и техника	6 099 881	1 390 506
Авто-, мототехника, запасные части	5 396 030	3 431 007
Услуги	4 809 991	2 720 873
Лизинг оборудования	4 443 980	4 031 825
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	4 023 559	4 578 510
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара	4 001 577	3 014 739
Металлопродукция	3 681 045	3 203 615
Химическая продукция и нефтепродукты	3 182 725	2 918 276
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	1 510 690	773 780
Финансы	1 424 049	5 895 633
Телекоммуникации	1 340 167	1 531 982
Садовая техника, товары для сада и огорода, зоотовары	942 175	516 667
Книги, полиграфическая и видеопродукция	526 557	310 410
Энергетика	-	498 302
Товары для дома, подарки, украшения и деловые аксессуары	408 239	346 555
Прочие	3 072 679	1 408 513
	162 702 253	106 645 418
Резерв под обесценение	(3 682 432)	(2 793 109)
	159 019 821	103 852 309

Финансовый лизинг

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу, включенная в кредиты, выданные клиентам, представлена ниже:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	4 565 174	1 776 992
Незаработанный доход	(991 063)	(391 230)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	3 574 111	1 385 762
Резерв под обесценение	(84 971)	(310 522)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	3 489 140	1 075 240

Контрактные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг представлены ниже:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Менее 1 года	1 400 740	630 110
От 1 года до 5 лет	1 688 791	442 093
Более 5 лет	9	3 037
	3 089 540	1 075 240

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	747 310	1 498 854	4 695 541
Поступления	13 526	127 772	175 447	394 858	259 108	970 711
Выбытия	-	(18 140)	(2 268)	(28 471)	-	(48 879)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	2 230 452	255 891	259 371	1 113 697	1 757 962	5 617 373
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2011 года	96 053	48 540	50 823	245 008	-	440 424
Начисленная амортизация	45 295	37 107	29 602	130 044	-	242 048
Выбытия	-	(17 415)	(1 515)	(16 101)	-	(35 031)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	141 348	68 232	78 910	358 951	-	647 441
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2011 года	2 089 104	187 659	180 461	754 746	1 757 962	4 969 932

Изменения в составе основных средств за 2010 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 2010 года	2 215 029	101 912	64 511	526 051	21 311	2 928 814
Поступления	1 897	66 811	22 235	277 871	1 477 543	1 846 357
Выбытия	-	(22 464)	(554)	(56 612)	-	(79 630)
По состоянию на 31 декабря 2010 года	2 216 926	146 259	86 192	747 310	1 498 854	4 695 541
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2010 года	42 026	43 195	39 848	187 327	-	312 396
Начисленная амортизация	54 027	21 402	11 529	91 205	-	178 163
Выбытия	-	(16 057)	(554)	(33 524)	-	(50 135)
По состоянию на 31 декабря 2010 года	96 053	48 540	50 823	245 008	-	440 424
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2010 года	2 120 873	97 719	35 369	502 302	1 498 854	4 255 117

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	759 249	469 950
Имущество, предназначенное для продажи	167 244	66 271
Авансовые платежи	165 279	88 444
Требования по налогу на прибыль	118 596	16
Нематериальные активы	73 962	4 677
Прочее	288 231	117 083
Всего прочих активов	1 572 561	746 441

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»	-	11 166 555
Субординированные займы	1 309 717	1 234 830
Всего счетов и депозитов банков	24 964 128	27 863 284

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).

Группа 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 Группа 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 Группа 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	17 838 871	11 142 438
	Текущие счета и депозиты до востребования	

	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		61 321 628	44 362 781
	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		146 690 886	95 088 028

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Группа 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	24 601 549	11 141 223
	31 118 869	27 251 096

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.

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	347 725	198 981
Доходы будущих периодов	225 985	69 714
Задолженность по уплате операционных налогов	97 944	59 253
Задолженность по взносам перед Агентством по страхованию вкладов	80 119	45 231
Прочее	264 834	79 036
Всего прочих обязательств	1 898 697	865 000

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

Группа 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. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Группа 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 Группа 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. Группа 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 Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа 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 Группы.

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 консолидированной 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 Группы может быть существенным.

24 Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном 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	87 138	12.0%	333 697	10.0%
Ключевой управленческий персонал	43 977	10.7%	39 529	10.7%
Всего кредитов, выданных клиентам	201 323		681 991	
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	2 909 463	7.9%	6 310 867	6.3%
Ключевой управленческий персонал	35 481	7.6%	17 913	9.8%
Всего депозитов клиентов	3 227 833		6 385 338	

Суммы, включенные в консолидированный 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	38 956	17 377
Ключевой управленческий персонал	4 786	2 980
Всего процентного дохода от кредитов, выданных клиентам	77 978	32 601

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.

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общеизвестного 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	9 823 364	5 937 830
Всего капитала 1-го уровня	25 160 499	13 238 604
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка основных средств	500 424	500 424
Резерв переоценки активов, имеющихся в наличии для продажи	(53 017)	28 067

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
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	-	(569 297)
Всего капитала 2-го уровня	4 319 507	7 147 793
Всего капитала	29 480 006	20 386 397
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	184 090 083	119 410 805
Торговая книга	21 012 847	30 390 992
Всего активов, взвешенных с учетом риска	205 102 930	149 801 797
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	14.4	13.6
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	12.3	8.8

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. Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. В течение 2011 и 2010 годов Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

27 Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. 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:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские операции	131 168 702	86 675 635
Розничные банковские операции	30 110 289	17 933 259
Казначейство	57 314 123	51 965 735
Инкассация и кассовые операции	7 235 146	3 894 457
Нераспределенные активы	6 542 493	5 001 557
Всего активов	232 370 753	165 470 643
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские операции	61 321 627	42 830 533
Розничные банковские операции	85 369 257	50 725 247
Казначейство	31 243 275	44 551 898
Международная деятельность	24 839 723	12 094 730
Нераспределенные обязательства	3 988 965	1 501 140
Всего обязательств	206 762 847	151 703 548

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной 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	Нераспре- деленные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	13 475 361	4 440 110	3 065 393	-	-	-	20 980 864
Комиссионные доходы	1 123 736	796 771	4 970	-	793 086	-	2 718 563
Чистый убыток от операций с ценными бумагами	-	-	(816 952)	-	-	-	(816 952)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	241 975	28 178	203 233	-	-	-	473 386
Прочие доходы	80 985	90 430	11 040	-	-	-	182 455
(Убыток) прибыль от операций с прочими сегментами	(4 554 527)	3 868 990	(468 876)	1 136 386	18 027	-	-
Выручка	10 367 530	9 224 479	1 998 808	1 136 386	811 113	-	23 538 316
Убытки от обесценения по кредитам	(866 943)	(416 776)	-	-	-	-	(1 283 719)
Процентный расход	(2 317 426)	(6 172 591)	(3 226 993)	(540 192)	-	-	(12 257 202)
Комиссионные расходы	(7 601)	(43 439)	(65 792)	(74 999)	(535)	-	(192 366)
Административные и прочие расходы	(500 947)	(2 275 176)	(105 956)	(21 211)	(712 453)	(1 330 946)	(4 946 689)
Прибыль (убыток) до налогообложения	6 674 613	316 497	(1 399 933)	499 984	98 125	(1 330 946)	4 858 340
Налог на прибыль	-	-	-	-	-	(972 806)	(972 806)
Финансовый результат сегмента	6 674 613	316 497	(1 399 933)	499 984	98 125	(2 303 752)	3 885 534

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

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

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	9 639 922	2 688 915	2 216 154	-	-	-	14 544 991
Комиссионные доходы	877 965	296 619	11 865	-	571 529	-	1 757 978
Чистый убыток от операций с ценными бумагами	-	-	422 001	-	-	-	422 001
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	233 088	31 098	(32 147)	-	-	-	232 039
Прочие доходы (расходы)	72 036	109 821	(369)	-	-	-	181 488
(Убыток) прибыль от операций с прочими сегментами	(4 162 192)	2 577 642	610 021	953 725	20 804	-	-
Выручка	6 660 819	5 704 095	3 227 525	953 725	592 333	-	17 138 497
Убытки от обесценения по кредитам	(1 237 765)	(302 033)	-	-	-	-	(1 539 798)
Процентный расход	(1 395 715)	(4 426 918)	(2 459 924)	(195 875)	-	-	(8 478 432)
Комиссионные расходы	(12 525)	(34 076)	(32 173)	(23 344)	(245)	-	(102 363)
Административные и прочие расходы	(358 596)	(1 351 148)	(75 672)	(8 740)	(495 255)	(975 970)	(3 265 381)
Прибыль (убыток) до налогообложения	3 656 218	(410 080)	659 756	725 766	96 833	(975 970)	3 752 523
Налог на прибыль	-	-	-	-	-	(731 147)	(731 147)
Финансовый результат сегмента	3 656 218	(410 080)	659 756	725 766	96 833	(1 707 117)	3 021 376

28 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Основные риски, которым подвержена деятельность Группы - 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 Группы. Группой 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.

Группа 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 Группой 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 консолидированном 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	2 003 672	4 401 846
Кредиты, выданные клиентам	159 019 821	103 852 309
Прочие активы	870 522	479 138
Всего максимального уровня кредитного риска, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении	219 436 606	156 993 967

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 Группы произвести платеж в случае неисполнения бенефициаром обязательств по сделке, несут риски идентичные рискам по выданным кредитам. Документарные и коммерческие аккредитивы, выпущенные Группой 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 Группа 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, несоответствия 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 Группа 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 Группа 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 консолидированной 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	1 979 301	5 370 272	10 955 480	16 274 938	34 579 991
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 года	47 447 071	53 596 270	57 367 524	60 892 432	219 303 297
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	12 755 231	4 951 238	6 671 004	4 672 006	29 049 479
Текущие счета и депозиты клиентов	22 350 904	28 234 189	18 688 821	31 793 379	101 067 293
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 571 491	7 675 117	12 525 993	8 799 614	30 572 215
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2010 года	36 677 626	40 860 544	37 885 818	45 264 999	160 688 987
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 Группы 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:

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

31 декабря 2011 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	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	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	-	197 250	528 167	625 001	103 079	550 175	27 006	2 030 678
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	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной 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 3 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
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 убытка	20 225 992	-	559 346	79 191	350 998	177 323	689 737	701 150	-	23	-	22 783 760
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	371 885	-	51 626	419 739	98 150	515 525	-	103 079	443 668	27 006	-	2 030 678
Кредиты, выданные клиентам	12 292 527	27 454 499	32 353 751	12 361 218	15 868 355	22 021 814	14 764 676	13 852 822	6 563 260	-	1 486 899	159 019 821
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 969 932	-	4 969 932
Прочие активы	376 104	475 110	271 558	167 749	39 439	942	452	-	-	241 207	-	1 572 561
	67 699 927	33 200 435	33 266 867	13 027 897	16 356 942	22 715 604	15 454 865	14 657 051	7 006 928	7 497 338	1 486 899	232 370 753

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной 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 3 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
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	43 158 216	18 528 125	23 602 385	17 195 828	15 970 309	9 135 332	14 092 833	2 262 622	2 745 236	-	-	146 690 886
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 875 939	1 623 996	3 014 127	4 977 035	5 364 688	2 591 335	11 664 500	6 559	690	-	-	31 118 869
Обязательства по налогу на прибыль	15 870	-	-	-	-	-	-	-	-	2 074 397	-	2 090 267
Прочие обязательства	748 221	267 234	84 297	108 365	60 228	96 393	121	-	-	533 838	-	1 898 697
	48 037 674	22 610 946	29 539 854	26 731 468	27 710 878	15 348 419	26 655 360	4 173 309	3 346 704	2 608 235	-	206 762 847
Чистая позиция	19 662 253	10 589 489	3 727 013	(13 703 571)	(11 353 936)	7 367 185	(11 200 495)	10 483 742	3 660 224	4 889 103	1 486 899	25 607 906
Чистая позиция нарастающим итогом	19 662 253	30 251 742	33 978 755	20 275 184	8 921 248	16 288 433	5 087 938	15 571 680	19 231 904	24 121 007	25 607 906	

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной 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	59 799	-	4 461 645
Кредиты, выданные клиентам	5 991 701	34 496 158	23 184 002	25 715 433	8 580 143	4 833 587	-	1 051 285	103 852 309
Основные средства	-	-	-	-	-	-	4 255 117	-	4 255 117
Прочие активы	164 058	166 952	245 111	74 220	12 554	-	83 546	-	746 441
	56 082 320	35 682 718	24 598 764	27 735 197	10 296 595	4 868 718	5 155 046	1 051 285	165 470 643
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты банков	12 740 236	4 859 385	6 504 503	1 959 843	1 189 779	609 538	-	-	27 863 284
Текущие счета и депозиты клиентов	22 674 633	28 062 409	19 431 717	15 022 786	3 838 723	6 057 760	-	-	95 088 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 140 658	7 291 566	10 860 363	7 958 509	-	-	-	-	27 251 096
Обязательства по налогу на прибыль	142 237	-	-	-	-	-	493 903	-	636 140
Прочие обязательства	319 510	110 673	103 946	-	-	-	330 871	-	865 000
	37 017 274	40 324 033	36 900 529	24 941 138	5 028 502	6 667 298	824 774	-	151 703 548
Чистая позиция	19 065 046	(4 641 315)	(12 301 765)	2 794 059	5 268 093	(1 798 580)	4 330 272	1 051 285	13 767 095
Чистая позиция нарастающим итогом	19 065 046	14 423 731	2 121 966	4 916 025	10 184 118	8 385 538	12 715 810	13 767 095	

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.

Группа 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, Группа 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.

Группа 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 Группы к изменению средних эффективных процентных ставок. Совокупные финансовые активы и обязательства Группы 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 консолидированной 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	66 905 576	29 718 988	78 704 652	1 486 900	202 559 052
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	15 106 308	(24 554 765)	29 277 374	1 486 900	23 377 817
31 декабря 2010 года						
Процентные активы	40 303 835	35 515 766	24 353 653	42 813 737	1 051 285	144 038 276
Процентные обязательства	18 519 259	40 213 360	36 796 583	40 636 938	-	136 166 140
Чистая позиция на 31 декабря 2010 года	21 784 576	(4 697 594)	(12 442 930)	2 176 799	1 051 285	7 872 136

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	152 662	152 662
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(57 164)	(57 164)	(152 662)	(152 662)

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, имеющих 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 Группы 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 Группа 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	-	2 392
5% снижение котировок ценных бумаг	-	(1 080)	-	(2 392)

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 Группы. 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 Группы в разрезе валют:

	2011 год				2010 год			
	Доллары США тыс. рублей	Рубли тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Рубли тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего 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	546 748	1 483 930	-	2 030 678	127 883	4 333 762	-	4 461 645
Кредиты, выданные клиентам	18 186 054	132 935 173	7 898 594	159 019 821	13 853 038	84 589 069	5 410 202	103 852 309
Основные средства	-	4 969 932	-	4 969 932	-	4 255 117	-	4 255 117
Прочие активы	38 388	1 494 063	40 110	1 572 561	75 648	668 208	2 585	746 441
	26 677 270	194 270 508	11 422 975	232 370 753	18 239 033	137 718 597	9 513 013	165 470 643

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной 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	15 463 943	1 420 991	27 863 284
Текущие счета и депозиты клиентов	12 883 207	123 628 785	10 178 894	146 690 886	8 341 260	77 625 812	9 120 956	95 088 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 700 568	24 407 370	10 931	31 118 869	702 440	26 377 351	171 305	27 251 096
Обязательства по налогу на прибыль	-	2 090 267	-	2 090 267	-	636 140	-	636 140
Прочие обязательства	28 413	1 840 441	29 843	1 898 697	9 263	853 417	2 320	865 000
	36 364 652	158 471 402	11 926 793	206 762 847	20 031 313	120 956 663	10 715 572	151 703 548
Чистая позиция до хеджирования	(9 687 382)	35 799 106	(503 818)	25 607 906	(1 792 280)	16 761 934	(1 202 559)	13 767 095
Сделки «спот»	9 606 635	(9 606 635)	-	-	1 316 113	(2 263 026)	946 913	-
Чистая позиция	(80 747)	26 192 471	(503 818)	25 607 906	(476 167)	14 498 908	(255 646)	13 767 095

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 Группы по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

	2011 год				2010 год			
	РФ тыс. рублей	Страны ОЭСР тыс. рублей	Страны не ОЭСР тыс. рублей	Всего тыс. рублей	РФ тыс. рублей	Страны ОЭСР тыс. рублей	Страны не ОЭСР тыс. рублей	Всего 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	2 030 678	-	-	2 030 678	4 461 645	-	-	4 461 645
Кредиты, выданные клиентам	153 650 417	4 236 030	1 133 374	159 019 821	103 401 019	451 290	-	103 852 309
	212 204 881	12 485 074	1 138 305	225 828 260	154 346 319	5 967 304	155 462	160 469 085
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков	6 540 537	18 413 350	10 241	24 964 128	15 768 554	12 094 730	-	27 863 284
Текущие счета и депозиты клиентов	140 648 047	333 081	5 709 758	146 690 886	87 288 843	302 939	7 496 246	95 088 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 183 391	2 501 684	433 794	31 118 869	27 136 318	1 770	113 008	27 251 096
	175 371 975	21 248 115	6 153 793	202 773 883	130 193 715	12 399 439	7 609 254	150 202 408
Чистая позиция	36 832 906	(8 763 041)	(5 015 488)	23 054 377	24 152 604	(6 432 135)	(7 453 792)	10 266 677

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	159 499 028	159 019 821	104 521 779	103 852 309
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	24 964 128	24 964 128	27 863 284	27 863 284
Текущие счета и депозиты клиентов	147 245 274	146 690 886	95 234 842	95 088 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 118 869	31 118 869	28 970 940	27 251 096

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, имеющихся 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

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном 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	688 548	2 030 678

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	4 310 667	150 978	4 461 645

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 Группы 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.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(открытое акционерное общество)

Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

Содержание

Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	4
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	5
Консолидированный отчет о движении денежных средств	6
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	9
1 Введение.....	742
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	743
3 Основные принципы учетной политики	744
4 Чистый процентный доход.....	759
5 Комиссионные доходы.....	759
6 Расходы на персонал и административные расходы	759
7 Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера.....	760
8 Налог на прибыль	760
9 Денежные и приравненные к ним средства	763
10 Счета и депозиты в банках	764
11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период ...	764
12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	766
13 Кредиты, выданные клиентам.....	767
14 Основные средства	777
15 Прочие активы	779
16 Счета и депозиты банков	779
17 Текущие счета и депозиты клиентов.....	779
18 Выпущенные долговые ценные бумаги	780
19 Прочие обязательства	782
20 Акционерный капитал.....	782
21 Забалансовые обязательства.....	783
22 Операционная аренда.....	784
23 Условные обязательства	784
24 Депозитарные услуги	785
25 Операции со связанными сторонами.....	785
26 Управление капиталом.....	786
27 Анализ по сегментам.....	787
28 Управление рисками	792
29 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	810
30 События, произошедшие после отчетной даты.....	812

Аудиторское заключение

Акционерам и Наблюдательному Совету «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и консолидированных отчетов о совокупной прибыли, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за 2012 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Колосов А.Е.

Директор

доверенность от 3 октября 2011 года № 37/11

квалификационный аттестат № 01-000130

ЗАО «КПМГ»

29 марта 2013 года

Москва, Российская Федерация

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Консолидированный отчет о совокупной прибыли за 2012 год

	Примечания	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	28 466 331	20 980 864
Процентные расходы	4	(16 224 968)	(12 257 202)
Чистый процентный доход	4	12 241 363	8 723 662
Резерв под обесценение кредитов	13	(1 864 717)	(1 283 719)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		10 376 646	7 439 943
Комиссионные доходы	5	4 106 221	2 936 928
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		353 703	(856 946)
Чистая прибыль от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		14 704	39 994
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой		(208 228)	255 021
Прочие операционные доходы		467 248	182 455
Операционные доходы		4 733 648	2 557 452
Расходы на персонал	6	(3 513 896)	(2 126 118)
Административные расходы	6	(2 487 708)	(1 862 731)
Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера	7	(288 856)	(247 039)
Амортизация основных средств	14	(407 903)	(242 048)
Комиссионные расходы		(428 053)	(192 366)
Расходы по участию в системе страхования вкладов		(370 287)	(269 583)
Прочие операционные расходы		(366 543)	(199 170)
Операционные расходы		(7 863 246)	(5 139 055)
Прибыль до налогообложения		7 247 048	4 858 340
Налог на прибыль	8	(1 469 166)	(972 806)
Чистая прибыль за период		5 777 882	3 885 534
Прочая совокупная прибыль			
Резерв по переоценке зданий		769 380	-
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		131 726	(137 169)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(45 379)	35 814
Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли		(171 145)	20 271
Прочая совокупная прибыль (убыток) за год за вычетом налога		684 582	(81 084)
Всего совокупной прибыли за год		6 462 464	3 804 450

Председатель Правления

В.А. Чубарь

Главный бухгалтер

С.В. Сасс

Консолидированный отчет о совокупной прибыли должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года

	Примечания	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	9	47 459 075	34 433 419
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		2 545 772	2 259 170
Счета и депозиты в банках	10	12 520 791	5 301 412
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	31 684 816	22 868 251
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	5 447 594	2 030 678
Кредиты, выданные клиентам	13	201 234 522	159 019 821
Основные средства	14	6 079 620	4 969 932
Прочие активы	15	1 755 195	1 488 070
Всего активов		308 727 385	232 370 753
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Счета и депозиты банков	16	35 183 733	24 964 128
Текущие счета и депозиты клиентов	17	189 014 104	146 690 886
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	40 013 790	31 118 869
Отложенные налоговые обязательства	8	2 608 594	2 074 397
Текущие налоговые обязательства	8	125 817	15 870
Прочие обязательства	19	2 489 054	1 898 697
Всего обязательств		269 435 092	206 762 847
Собственные средства			
Акционерный капитал	20	13 539 763	11 638 088
Добавочный капитал		9 019 295	3 699 047
Положительная переоценка зданий		1 115 928	500 424
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		16 061	(53 017)
Нераспределенная прибыль		15 601 246	9 823 364
Всего собственных средств		39 292 293	25 607 906
Всего обязательств и собственных средств		308 727 385	232 370 753

Забалансовые и условные обязательства 21-23

Председатель Правления

В.А. Чубарь

Главный бухгалтер

С.В. Сасс

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2012 год

	Примечания	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Чистая прибыль		5 777 882	3 885 534
из которой:			
- Процентные доходы полученные		29 020 623	21 206 266
- Процентные расходы уплаченные		(16 328 369)	(11 133 384)
- Налог на прибыль уплаченный		(1 120 573)	(327 181)
Корректировки чистой прибыли, влияющие на чистый денежный поток от операционной деятельности:			
Резерв под обесценение кредитов	13	1 864 717	1 283 719
Износ и амортизация		408 007	242 884
Расходы по отложенным налогам	8	1 910	716 676
Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(693 185)	735 120
Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера	7	288 856	247 039
Начисленный процентный доход		554 292	159 472
Начисленный процентный расход		125 671	678 917
Прочее		(76 257)	301 462
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		8 251 893	8 250 823
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(286 602)	(1 502 586)
Счета и депозиты в банках		(7 501 432)	(4 478 956)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(8 267 817)	3 735 101
Кредиты, выданные клиентам		(47 401 634)	(55 657 388)
Прочие активы		(495 664)	(676 254)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков		7 554 193	(3 025 179)
Текущие счета и депозиты клиентов		44 767 553	55 243 039
Выпущенные векселя		1 628 721	(10 551 690)
Прочие обязательства		(21 910)	400 211
Чистое использование денежных средств по операционной деятельности		(1 772 699)	(8 262 879)

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2012 год

	Примечания	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Чистое (приобретение) продажа ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(3 369 770)	2 395 388
Чистое приобретение основных средств и нематериальных активов		(612 644)	(806 212)
Чистое (использование) поступление денежных средств по инвестиционной деятельности		(3 982 414)	1 589 176
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выпуск акций		5 762 075	4 500 000
Поступления субординированных займов		1 316 216	982 398
Погашение субординированных займов		(625 076)	-
Поступления синдицированных займов		9 493 638	4 864 375
Погашение синдицированных займов		(4 360 792)	(5 022 958)
Поступления средств от эмиссии субординированных облигаций		3 000 000	-
Поступления средств от эмиссии прочих облигаций		8 122 989	16 315 336
Погашение прочих облигаций		(3 602 205)	(4 103 013)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		19 106 845	17 536 138
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(326 076)	234 558
Изменение денежных и приравненных к ним средств		13 025 656	11 096 993
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		34 433 419	23 336 426
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	9	47 459 075	34 433 419

Председатель Правления

В.А. Чубарь

Главный бухгалтер

С.В. Сасс

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за 2012 год

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Положительная переоценка зданий	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего собственных средств
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
1 января 2011 года	7 138 088	162 686	500 424	28 067	5 937 830	13 767 095
Всего совокупной прибыли за период	-	-	-	(81 084)	3 885 534	3 804 450
Операции с собственниками, отражаемые непосредственно в составе собственных средств						
Выпуск акций	4 500 000	-	-	-	-	4 500 000
Взнос основного акционера (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	(53 017)	9 823 364	25 607 906
Всего совокупной прибыли за период	-	-	615 504	69 078	5 777 882	6 462 464
Операции с собственниками, отражаемые непосредственно в составе собственных средств						
Выпуск акций	1 901 675	3 860 400	-	-	-	5 762 075
Взнос основного акционера (за вычетом отложенного налога 364 962 тыс. рублей) (Примечание 20)	-	1 459 848	-	-	-	1 459 848
Всего операций с собственниками, отражаемых непосредственно в составе собственных средств	1 901 675	5 320 248	-	-	-	7 221 923
31 декабря 2012 года	13 539 763	9 019 295	1 115 928	16 061	15 601 246	39 292 293

Председатель Правления

В.А. Чубарь

Главный бухгалтер

С.В. Сасс

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

31 Введение

Основные виды деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее - «Группа»).

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 20 крупнейших банков России по активам и осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Московского региона, где открыто 60 отделений, установлено 694 банкомата и 3 906 терминалов по приему платежей.

Основными дочерними компаниями Группы являются:

Наименование	Дата регистрации	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
				2012 год	2011 год
СВОМ Finance p.l.c.	17.08.2006	Ирландия	Привлечение финансирования	100%	100%
ООО «МКБ-Инвест»	04.06.2007	Россия	Операции с ценными бумагами	100%	100%
ООО «МКБ-Лизинг»	20.09.2005	Россия	Финансовый лизинг	100%	100%

Банк не является прямо или косвенно акционером вышеперечисленных компаний. При этом, компания СВОМ Finance p.l.c. является компанией специального назначения, созданной в целях привлечения капитала посредством выпуска долговых ценных бумаг и использования суммы равной поступлениям от таких выпусков ценных бумаг на предоставление кредитов Банку. Компании ООО «МКБ-Инвест» и ООО «МКБ-Лизинг» контролируются Группой через опционные соглашения на покупку акций.

Акционеры

24 августа 2012 года Банк осуществил дополнительный выпуск акций. В результате этого доля ООО «Концерн «РОССИУМ», в прошлом единственного акционера, снизилась до 85.00%, а Европейский Банк Реконструкции и Развития (далее – «ЕБРР») и Международная Финансовая Корпорация (далее – «МФК») приобрели по 7.50% от общего числа голосующих акций Банка. В декабре 2012 года МФК уступила 583.8 миллионов акций (4.61% уставного капитала Банка) МФК Фонду Капитализации Российских Банков (далее – «МФК ФКРБ») путем их передачи компании РБОФ Холдинг Кампани I Лтд., подконтрольной МФК ФКРБ.

Единственным акционером ООО «Концерн «РОССИУМ» является Авдеев Роман Иванович, являющийся также конечным бенефициаром Группы.

Состав акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года следующий:

ООО «Концерн «РОССИУМ» - 85.00%

Европейский Банк Реконструкции и Развития – 7.50%

РБОФ Холдинг Кампани I Лтд. – 4.61%

Международная Финансовая Корпорация – 2.89%

Наблюдательный Совет Банка на дату составления консолидированной финансовой отчетности состоит из:

Наблюдательный Совет

Санди Васи

Председатель Наблюдательного Совета

Ричард Дамьен Гласпул	Член Наблюдательного Совета
Генадий Левински	Член Наблюдательного Совета
Эндрю Серджио Газитуа	Член Наблюдательного Совета
Мустафа Боран	Член Наблюдательного Совета
Уильям Оуэнс	Член Наблюдательного Совета
Вадим Николаевич Сорокин	Член Наблюдательного Совета
Роман Иванович Авдеев	Член Наблюдательного Совета
Александр Николаевич Николашин	Член Наблюдательного Совета
Антон Романович Авдеев	Член Наблюдательного Совета
Николай Валентинович Косарев	Член Наблюдательного Совета
Владимир Александрович Чубарь	Член Наблюдательного Совета

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

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена 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 консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

32 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная 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 консолидированной финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной 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.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в части обесценения кредитов раскрыта в Примечании 13.

33 Основные принципы учетной политики

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

Принципы консолидации

Дочерние компании

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Компании, созданные для специальных целей

Банком была создана компания для специальных целей в части осуществления определенных операций заимствования. Банк не является ни прямо, ни косвенно акционером данной компании. Однако компания была организована с условиями, накладывающими строгие ограничения на решения, принимаемые ее руководством. В дополнение к этому, прибыль от деятельности компании, созданной для специальных целей, и ее чистые активы принадлежат Банку согласно ряду соглашений.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты 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 консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства

Группа 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 использующихся 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.
- Группа 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 ожидалось бы по договору.

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

- 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 Группа 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 Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся 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 консолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа 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.

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, Группа 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, Группа 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 Группы 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 Группы имеются взаимокompенсирующие 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 включает корректировки для учета кредитного риска компании, входящей в состав Группы, 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 Группа 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

Группа 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 Группа 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 Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

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

Группа 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 консолидированном 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 Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном 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 консолидированной 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.

Арендные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной 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 Группой, отражаются в консолидированной 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 (в основном от 1 года до 5 лет) 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 Группы. 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»). Группа 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 Группа 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.

Группа 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 Группа 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 Группа 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, имеющихся 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, имеющихся 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 консолидированной финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы 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 Группа 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 Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу 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 Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности

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

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые 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 Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), 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.

Сравнительная информация

По состоянию на 31 декабря 2012 года была изменена презентация статей, относящихся к производным финансовым инструментам, комиссионным доходам и чистой прибыли (убытку) от операций с иностранной валютой, для целей лучшего отражения характера соответствующих операций. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в презентации консолидированной финансовой отчетности в текущем году. Результат данных изменений может быть представлен следующим образом:

	2011 год до изменений тыс. рублей	2011 год после изменений тыс. рублей
Реклассификация производных финансовых инструментов из статьи «Прочие активы» в «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» отчета о финансовом положении		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22 783 760	22 868 251
Прочие активы	1 572 561	1 488 070
Реклассификация комиссионных доходов от операций с иностранной валютой из статьи «Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой» в «Комиссионные доходы» отчета о совокупной прибыли		
Комиссионные доходы	2 718 563	2 936 928
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	473 386	255 021

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 2012 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения их влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.
- 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 2013 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющуюся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся без изменений из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- 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 прочего совокупного дохода». Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочего совокупного дохода, 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 совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

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 2013 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

34 Чистый процентный доход

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	24 742 808	17 790 664
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 968 379	2 892 224
Счета и депозиты в банках и Центральном банке Российской Федерации	755 144	297 976
	28 466 331	20 980 864
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(11 600 160)	(8 249 337)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 970 572)	(2 717 073)
Счета и депозиты банков и Центрального банка Российской Федерации	(1 654 236)	(1 290 792)
	(16 224 968)	(12 257 202)
Чистый процентный доход	12 241 363	8 723 662

35 Комиссионные доходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Инкассация	1 003 921	750 537
Расчетные операции	852 401	764 428
Комиссии по обеспечению страхования кредитов	770 246	213 063
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	739 994	533 983
Операции с пластиковыми картами	354 122	273 704
Комиссия за операции с иностранной валютой	176 985	218 365
Прочие кассовые операции	132 861	104 558
Прочее	75 691	78 290
Комиссионные доходы	4 106 221	2 936 928

36 Расходы на персонал и административные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	2 843 875	1 701 338
Расходы на социальное страхование	636 429	402 778
Прочее	33 592	22 002
Расходы на персонал	3 513 896	2 126 118

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Арендная плата	848 172	580 825
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	507 380	413 006
Операционные налоги	453 733	368 852
Охрана	211 153	159 485
Содержание помещений	199 645	147 781
Транспортные расходы	59 210	42 331
Расходы на услуги связи	53 555	49 433
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	43 488	43 027
Прочее	111 372	57 991
Административные расходы	2 487 708	1 862 731

Группа 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. Группа не выплачивает вознаграждений работникам опционами на акции.

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	203 057	223 978
Резерв под обесценение прочих активов	85 799	23 061
	288 856	247 039

38 Налог на прибыль

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Текущий налог на прибыль	1 471 076	256 131
Отложенный налог на прибыль	(1 910)	716 675
Расход по налогу на прибыль	1 469 166	972 806

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% (2011 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:

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год*

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	7 247 048	4 858 340
Действующая ставка по налогу на прибыль	20%	20%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	1 449 410	971 668
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(31 876)	(46 071)
Чистые затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	51 632	47 209
Расход по налогу на прибыль	1 469 166	972 806

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Текущие налоговые обязательства	125 817	15 870
Отложенные налоговые обязательства	2 608 594	2 074 397
Обязательства по налогу на прибыль	2 734 411	2 090 267

Изменение величины временных разниц в течение 2012 и 2011 годов может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли и собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Счета и депозиты в банках	(5 772)	7 872	-	2 100
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(9 653)	26 712	-	17 059
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 225	(24 665)	17 269	(5 171)
Кредиты, выданные клиентам	832 348	125 832	-	958 180
Основные средства	265 806	(13 041)	153 876	406 641
Прочие активы	673	(50 171)	-	(49 498)
Счета и депозиты банков	22 592	12 217	-	34 809
Текущие счета и депозиты клиентов	876 864	(26 577)	364 962	1 215 249
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 556	(10 541)	-	14 015
Прочие обязательства	64 758	(49 548)	-	15 210
	2 074 397	(1 910)	536 107	2 608 594

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли и собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Счета и депозиты в банках	(1 585)	(4 187)	-	(5 772)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	55 383	(65 036)	-	(9 653)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(1 385)	23 881	(20 271)	2 225
Кредиты, выданные клиентам	251 334	581 014	-	832 348
Основные средства	234 144	31 662	-	265 806
Прочие активы	(7 518)	8 191	-	673
Счета и депозиты банков	29 301	(6 709)	-	22 592
Текущие счета и депозиты клиентов	-	(7 226)	884 090	876 864
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 798	22 758	-	24 556
Прочие обязательства	(67 569)	132 327	-	64 758
	493 903	716 675	863 819	2 074 397

Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли

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

тыс. рублей	2012 год			2011 год		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Возврат по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	86 347	(17 269)	69 078	(101 355)	20 271	(81 084)
Резерв по переоценке основных средств	769 380	(153 876)	615 504	-	-	-
Прочая совокупная прибыль	855 727	(171 145)	684 582	(101 355)	20 271	(81 084)

39 Денежные и приравненные к ним средства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Касса	10 829 487	7 235 147
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	7 380 087	7 369 693
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	2 356 479	844 958
С кредитным рейтингом от A+ до A-	3 661 702	697 121
С кредитным рейтингом от BVB+ до BVB-	2 772 663	1 876 423
С кредитным рейтингом от BV+ до BV-	11 150	5 504
С кредитным рейтингом от В+ до В-	54 111	183 608
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	169 090	1 719 034
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	9 025 195	5 326 648
Средства в кредитных организациях со сроком погашения менее 1 месяца		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	-	1 337 973
С кредитным рейтингом от A+ до A-	3 057 049	-
С кредитным рейтингом от BVB+ до BVB-	12 003 049	9 729 891
С кредитным рейтингом от В+ до В-	2 727 184	1 932 050
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2 437 024	1 502 017
Всего средств в кредитных организациях со сроком погашения менее 1 месяца	20 224 306	14 501 931
Всего денежных и приравненным к ним средств	47 459 075	34 433 419

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 2012 года расчеты с биржами, включенные в категорию «Счета типа «Ностро», не имеющие присвоенного кредитного рейтинга», составили 25 914 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 271 352 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в категорию «Средства в кредитных организациях со сроком погашения менее 1 месяца, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга» включены сделки «обратного РЕПО», обеспеченные высоколиквидными долговыми ценными бумагами, в размере 610 228 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 103 927 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имеет двух контрагентов (31 декабря 2011 года: ни одного), на долю счетов типа «Ностро» и депозитов со сроком погашения менее 1 месяца которых приходится более 10% денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков на счетах у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 10 813 160 тыс. рублей.

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

40 Счета и депозиты в банках

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Срочные депозиты		
С кредитным рейтингом от А+ до А-	-	30 586
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	-	2 841 567
С кредитным рейтингом от В+ до В-	8 634 326	1 620 332
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3 886 465	808 927
Всего счетов и депозитов в банках	12 520 791	5 301 412

Счета и депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имеет трех контрагентов (31 декабря 2011 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 2012 года составляет 9 391 730 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 5 270 826 тыс. рублей).

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

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 575 134	9 286 846
Облигации правительства г. Москвы	384 119	927 144
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	3 770 072	372 780
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	72	1 789 318
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом AAA	151 919	-
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	6 514 582	4 007 920
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	8 646 144	2 101 783
С кредитным рейтингом от В+ до В-	7 877 210	3 213 814
С кредитным рейтингом от ССС+ до ССС-	-	52 618
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	746 721	1 031 514
Производные финансовые инструменты	18 826	84 491
Инвестиции в долевые инструменты	17	23
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	31 684 816	22 868 251

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2012 года долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 25 419 690 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 20 225 639 тыс. рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы наличных и срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 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 финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период или в составе прочих обязательств, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей	2012 год	2011 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	8 835 418	9 606 535	30.3639	31.9154
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	8 048 766	-	30.3354	-
Покупка рублей за евро				
На срок менее 3 месяцев	522 972	-	40.3054	-
Покупка золота за рубли				
На срок от 3 месяцев до года	1 294 848	-	1 619.78	-
	18 702 004	9 606 535		

42 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	10 277
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	1 005 788	410 734
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	1 727 976	385 133
С кредитным рейтингом от В+ до В-	320 678	1 017 580
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	62 032	179 948
Векселя		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	1 175 991	-
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	688 723	-
Инвестиции в долевые инструменты	<u>26 006</u>	<u>27 006</u>
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, находящихся в собственности Группы	5 007 194	2 030 678
<u>Переданные в залог по межбанковским и прочим кредитам</u>		
Векселя		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	<u>440 400</u>	-
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переданных в залог по межбанковским и прочим кредитам	440 400	-
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	<u>5 447 594</u>	<u>2 030 678</u>

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2012 года долговые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 2 893 914 тыс. рублей (на 31 декабря 2011 года: 371 884 тыс. рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

43 Кредиты, выданные клиентам

	2012 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты	Резерв под обесценение
Кредиты корпоративным клиентам	155 540 928	(3 058 623)	132 844 258	(2 624 407)
Кредиты физическим лицам				
Кредиты на покупку автомобилей	10 978 394	(56 800)	6 175 018	(23 778)
Ипотечные кредиты	10 442 450	(219 648)	7 661 002	(261 229)
Потребительские кредиты	28 971 476	(1 363 655)	16 021 975	(773 018)
Всего кредитов физическим лицам	50 392 320	(1 640 103)	29 857 995	(1 058 025)
Всего кредитов, выданных клиентам	205 933 248	(4 698 726)	162 702 253	(3 682 432)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	201 234 522		159 019 821	

Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2012 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, выданные клиентам				
- Непросроченные	202 820 574	(2 885 123)	199 935 451	1.4
- Просроченные на срок менее 31 дня	683 080	(137 607)	545 473	20.1
- Просроченные на срок 31-60 дней	261 210	(127 177)	134 033	48.7
- Просроченные на срок 61-90 дней	201 221	(113 965)	87 256	56.6
- Просроченные на срок 91-180 дней	528 310	(343 851)	184 459	65.1
- Просроченные на срок 181-360 дней	678 840	(537 605)	141 235	79.2
- Просроченные на срок более 360 дней	760 013	(553 398)	206 615	72.8
Всего кредитов, выданных клиентам	205 933 248	(4 698 726)	201 234 522	2.3

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, выданные клиентам				
- Непросроченные	160 099 212	(2 566 290)	157 532 922	1.6
- Просроченные на срок менее 31 дня	355 052	(71 237)	283 815	20.1
- Просроченные на срок 31-60 дней	350 478	(111 034)	239 444	31.7
- Просроченные на срок 61-90 дней	132 488	(68 061)	64 427	51.4
- Просроченные на срок 91-180 дней	911 837	(285 716)	626 121	31.3
- Просроченные на срок 181-360 дней	307 977	(229 514)	78 463	74.5
- Просроченные на срок более 360 дней	545 209	(350 580)	194 629	64.3
Всего кредитов, выданных клиентам	162 702 253	(3 682 432)	159 019 821	2.3

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредитный портфель включает кредиты, которые были реструктуризированы и которые иначе стали бы просроченными или обесцененными, на сумму 225 145 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 904 633 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 2012 и 2011 годов:

	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 %
Реструктуризированные кредиты				
- на 31 декабря 2012 года	225 145	(11 257)	213 888	5.0
- на 31 декабря 2011 года	904 633	(48 185)	856 448	5.3

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупная сумма просроченных кредитов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 3 112 674 тыс. рублей, что составляет 1.5% кредитного портфеля (31 декабря 2011 года: 2 603 041 тыс. рублей и 1.6%, соответственно).

Проблемные кредиты, или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 1 967 163 тыс. рублей или 1.0% кредитного портфеля (31 декабря 2011 года: 1 765 023 тыс. рублей и 1.2%, соответственно).

Проблемные кредиты вместе с реструктуризированными кредитами составляют 2 192 308 тыс. рублей или 1.1% кредитного портфеля (31 декабря 2011 года: 2 669 656 тыс. рублей и 1.6%, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2012 года отношение совокупного резерва под обесценение к просроченным кредитам равно 151.0%, отношение совокупного резерва под обесценение к проблемным кредитам равно 238.9%, а отношение совокупного резерва под обесценение к проблемным кредитам вместе с реструктуризированными кредитами равно 214.3% (31 декабря 2011 года: 141.5%, 208.6% and 137.9%, соответственно).

Изменения резерва под обесценение кредитов за 2012 и 2011 годы, представлены ниже:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 682 432	2 793 109
Чистое создание резерва под обесценение	1 864 717	1 283 719
Списания	(848 423)	(394 396)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	4 698 726	3 682 432

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма процентов, начисленных по просроченным кредитам, составила 350 243 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 232 214 тыс. рублей).

Качество кредитов корпоративным клиентам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 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	155 137 958	(2 739 712)	152 398 246	1.8
- Просроченные на срок менее 31 дня	8 060	(1 105)	6 955	13.7
- Просроченные на срок 31-60 дней	4 313	(1 220)	3 093	28.3
- Просроченные на срок 61-90 дней	38 224	(16 958)	21 266	44.4
- Просроченные на срок 91-180 дней	92 045	(56 689)	35 356	61.6
- Просроченные на срок 181-360 дней	124 602	(107 414)	17 188	86.2
- Просроченные на срок более 360 дней	135 726	(135 525)	201	99.9
Всего кредитов корпоративным клиентам	155 540 928	(3 058 623)	152 482 305	2.0

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам 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 корпоративным клиентам				
- Непросроченные	132 187 233	(2 459 881)	129 727 352	1.9
- Просроченные на срок менее 31 дня	48 560	(22 774)	25 786	46.9
- Просроченные на срок 31-60 дней	130 641	(54 930)	75 711	42.0
- Просроченные на срок 61-90 дней	2 616	(826)	1 790	31.6
- Просроченные на срок 91-180 дней*	405 492	(21 128)	384 364	5.2
- Просроченные на срок 181-360 дней	22 599	(19 506)	3 093	86.3
- Просроченные на срок более 360 дней	47 117	(45 362)	1 755	96.3
Всего кредитов корпоративным клиентам	132 844 258	(2 624 407)	130 219 851	2.0

*В категорию кредиты корпоративным клиентам, просроченные на срок 91-180 дней, в 2011 году включен кредит в размере 403 127 тыс. рублей, обеспеченный залогом ликвидной недвижимости. Группа оценивала резерв под обесценение указанного кредита на основании анализа потоков денежных средств от возможной реализации данного обеспечения. Данный кредит был продан в декабре 2012 года по стоимости, приблизительно равной балансовой.

Группа оценивает резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам исходя из анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и исходя из своей статистики убыточности, скорректированной с учетом последних изменений экономической ситуации, по портфелям кредитов, по которым не было выявлено признаков 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 оценки чистой возмещаемой стоимости залога руководство обычно применяет 20-50-процентный дисконт к его справедливой стоимости, в зависимости от типа залога и рыночных условий.

Изменения в этих оценках 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 2012 года был бы на 1 524 823 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 302 199 тыс. рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения

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

Следующая таблица содержит информацию о величине обеспеченных кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, сгруппированных по типу предоставленного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	2012 год	2011 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Недвижимость	28 114 584	24 415 976
Товары в обороте	23 412 380	16 909 401
Ценные бумаги	13 970 269	13 918 389
Дебиторская задолженность	12 034 429	5 052 161
Оборудование и автомобили	6 128 842	5 863 536
Собственные долговые обязательства Банка	-	5 377 645
Гарантии других кредитных организаций	344 878	344 561
Гарантии коммерческих организаций и кредиты без обеспечения	68 476 922	58 338 182
	152 482 305	130 219 851

Как правило, в целях расчета величины резерва под обесценение Группа не учитывает предоставленные в обеспечение коммерческими организациями гарантии.

Возвратность необесцененных и непросроченных кредитов, в первую очередь зависит от платежеспособности заемщиков, а не от стоимости обеспечения. Таким образом, у Группы нет необходимости проводить переоценку обеспечения на каждую отчетную дату.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Соответственно такие кредиты и непокрытая часть частично обеспеченных кредитов представлены как кредиты без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, имеющих обеспечение, был бы на 821 839 тыс. рублей выше без учета обеспечения (2011 год: 2 744 418 тыс. рублей).

Получение контроля над обеспечением

В течение 2012 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость указанных активов составляет 4 572 тыс. рублей (2011 год: 95 321 тыс. рублей). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам за 2012 и 2011 годы представлены ниже:

	2012 год	2011 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 624 407	1 990 001
Чистое создание резерва под обесценение	642 917	866 943
Списания	(208 701)	(232 537)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	3 058 623	2 624 407

Качество кредитов физическим лицам

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2012 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	10 816 865	(3 883)	10 812 982	0.04
- Просроченные на срок менее 31 дня	59 753	(4 250)	55 503	7.1
- Просроченные на срок 31-60 дней	20 388	(4 415)	15 973	21.7
- Просроченные на срок 61-90 дней	19 289	(5 814)	13 475	30.1
- Просроченные на срок 91-180 дней	23 182	(9 822)	13 360	42.4
- Просроченные на срок 181-360 дней	26 855	(17 298)	9 557	64.4
- Просроченные на срок более 360 дней	12 062	(11 318)	744	93.8
Всего кредитов на покупку автомобилей	10 978 394	(56 800)	10 921 594	0.5
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	9 894 216	(10 195)	9 884 021	0.1
- Просроченные на срок менее 31 дня	35 018	(792)	34 226	2.3
- Просроченные на срок 31-60 дней	8 572	(738)	7 834	8.6
- Просроченные на срок 61-90 дней	4 454	(582)	3 872	13.1
- Просроченные на срок 91-180 дней	53 376	(9 265)	44 111	17.4
- Просроченные на срок 181-360 дней	63 681	(10 847)	52 834	17.0
- Просроченные на срок более 360 дней	383 133	(187 229)	195 904	48.9
Всего ипотечных кредитов	10 442 450	(219 648)	10 222 802	2.1
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	26 971 535	(131 333)	26 840 202	0.5
- Просроченные на срок менее 31 дня	580 249	(131 460)	448 789	22.7
- Просроченные на срок 31-60 дней	227 937	(120 804)	107 133	53.0
- Просроченные на срок 61-90 дней	139 254	(90 611)	48 643	65.1
- Просроченные на срок 91-180 дней	359 707	(268 075)	91 632	74.5
- Просроченные на срок 181-360 дней	463 702	(402 046)	61 656	86.7
- Просроченные на срок более 360 дней	229 092	(219 326)	9 766	95.7
Всего потребительских кредитов	28 971 476	(1 363 655)	27 607 821	4.7
Всего кредитов физическим лицам	50 392 320	(1 640 103)	48 752 217	3.3

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам 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 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
Потребительские кредиты				
- 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
Всего потребительских кредитов	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

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:

- Группа может продать кредиты на покупку автомобилей и потребительские кредиты, просроченные более 360 дней по цене 54.6% и 1.9% 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 Группа 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 признает 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 2012 года был бы на 487 522 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 288 000 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 размер резерва под 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 2012 года в состав портфеля ипотечных кредитов включены обесцененные кредиты с чистой балансовой стоимостью 548 234 тыс. рублей, справедливая стоимость обеспечения по которым составляет 451 018 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 685 406 тыс. рублей и 446 988 тыс. рублей соответственно). По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа оценила справедливую стоимость обеспечения по ипотечным кредитам, находящимся в процессе взыскания, в размере 137 708 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 36 396 тыс. рублей).

Анализ изменений резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2012 год может быть представлен следующим образом:

	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Потребительские кредиты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	23 778	261 229	773 018	1 058 025
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	46 175	(41 581)	1 217 206	1 221 800
Списания	(13 153)	-	(626 569)	(639 722)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	56 800	219 648	1 363 655	1 640 103

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	Потребительские кредиты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	87 657	430 242	285 209	803 108
Чистое (восстановление) 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 кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Физические лица	50 392 320	29 857 995
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	25 737 636	18 459 411
Продукты питания и сельхозпродукция	17 920 338	20 956 404
Строительство и девелопмент	17 411 616	12 119 200
Строительные и отделочные материалы, мебель	10 608 236	10 813 405
Одежда, обувь, ткани и спортивные товары	10 189 443	9 149 182
Оборудование и специальная техника	9 714 082	8 318 855
Услуги	9 708 122	4 809 991
Металлопродукция	8 071 462	3 681 045
Лекарства, оптика, медицинские товары и техника	6 859 278	6 099 881
Сдача недвижимости в аренду	5 622 270	8 164 457
Авто-, мототехника, запасные части	5 264 206	5 396 030
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара	5 233 871	4 001 577
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	4 250 319	4 023 559
Химическая продукция и нефтепродукты	4 083 585	3 182 725
Финансы	2 946 641	1 424 049
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	2 660 923	1 510 690
Лизинг оборудования	2 649 336	4 443 980
Энергетика	1 117 228	-
Садовая техника, товары для сада и огорода, зоотовары	1 032 346	942 175
Книги, полиграфическая и видеопродукция	531 924	526 557
Товары для дома, подарки, украшения и деловые аксессуары	404 207	408 239
Телекоммуникации	392 750	1 340 167
Прочие	3 131 109	3 072 679
	205 933 248	162 702 253
Резерв под обесценение	(4 698 726)	(3 682 432)
	201 234 522	159 019 821

Финансовый лизинг

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу, включенная в кредиты, выданные клиентам, представлена ниже:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	5 130 373	4 107 027
Незаработанный доход	(1 121 566)	(932 516)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	4 008 807	3 174 511
Резерв под обесценение	(110 706)	(84 971)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	3 898 101	3 089 540

Контрактные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг представлены ниже:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Менее 1 года	1 903 526	1 400 740
От 1 года до 5 лет	1 915 664	1 688 791
Более 5 лет	78 911	9
	3 898 101	3 089 540

Сроки погашения кредитов

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

44 Основные средства

Изменения в составе основных средств за 2012 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 2012 года	2 230 452	255 891	259 371	1 113 697	1 757 962	5 617 373
Поступления	62 137	134 860	85 859	249 915	239 065	771 836
Перевод	1 934 311	-	-	-	(1 934 311)	-
Выбытия	(1 523)	(21 291)	(3 591)	(41 957)	-	(68 362)
Переоценка	769 380	-	-	-	-	769 380
Списание накопленной амортизации в результате переоценки зданий	(239 634)	-	-	-	-	(239 634)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	4 755 123	369 460	341 639	1 321 655	62 716	6 850 593
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2012 года	141 348	68 232	78 910	358 951	-	647 441
Начисленная амортизация	98 461	60 709	62 611	186 122	-	407 903
Выбытия	(175)	(16 743)	(3 591)	(24 228)	-	(44 737)
Списание накопленной амортизации в результате переоценки зданий	(239 634)	-	-	-	-	(239 634)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	-	112 198	137 930	520 845	-	770 973
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2012 года	4 755 123	257 262	203 709	800 810	62 716	6 079 620

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	747 310	1 498 854	4 695 541
Поступления	13 526	127 772	175 447	394 858	259 108	970 711
Выбытия	-	(18 140)	(2 268)	(28 471)	-	(48 879)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	2 230 452	255 891	259 371	1 113 697	1 757 962	5 617 373
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2011 года	96 053	48 540	50 823	245 008	-	440 424
Начисленная амортизация	45 295	37 107	29 602	130 044	-	242 048
Выбытия	-	(17 415)	(1 515)	(16 101)	-	(35 031)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	141 348	68 232	78 910	358 951	-	647 441
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2011 года	2 089 104	187 659	180 461	754 746	1 757 962	4 969 932

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2012 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 и/или предложений о продаже аналогичных зданий.

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года составила бы 3 360 213 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 499 193 тыс. рублей).

45 Прочие активы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность	677 678	759 249
Имущество, предназначенное для продажи	190 411	167 244
Авансовые платежи	329 746	165 279
Требования по налогу на прибыль	1 578	118 596
Нематериальные активы	74 870	73 962
Прочее	480 912	203 740
Всего прочих активов	1 755 195	1 488 070

46 Счета и депозиты банков

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Счета и депозиты до востребования	949 181	64 496
Срочные депозиты	23 377 902	18 168 718
Синдицированные кредиты	10 231 524	5 421 197
Субординированные займы	625 126	1 309 717
Всего счетов и депозитов банков	35 183 733	24 964 128

Синдицированные кредиты представляют собой кредиты в долларах США с величиной эффективных процентных ставок от 4.8% до 5.2% (31 декабря 2011 года: от 3.4 % до 5.5 %) и сроками погашения от 2013 года до 2015 года (31 декабря 2011 года: от 2012 года до 2015 года).

Субординированные займы представляют собой кредиты в долларах США с величиной эффективной процентной ставки 8.9% (31 декабря 2011 года: от 6.6 % до 9.4%) и сроками погашения от 2016 года до 2017 года (31 декабря 2011 года: от 2015 года до 2017 года).

Группа должна соблюдать определенные ковенанты, установленные по синдицированным кредитам, субординированным займам и двухсторонним кредитам от МФК, ЕБРР и Черноморского Банка Торговли и Развития. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Группа полностью соблюдала все ковенанты по данным кредитным соглашениям.

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имеет одного контрагента (31 декабря 2011 года: двух), на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 6 482 959 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 8 900 996 тыс. рублей).

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

47 Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Корпоративные клиенты	24 212 584	17 838 871
Текущие счета и депозиты до востребования		

	Срочные депозиты	52 344 888	34 843 029
	Субординированные займы	2 219 428	2 745 236
	Срочные векселя	3 225 262	5 894 492
Всего текущих счетов и депозитов корпоративных клиентов		82 002 162	61 321 628
	Текущие счета и депозиты до востребования	7 285 758	4 842 326
Физические лица	Срочные депозиты	99 726 184	80 526 932
Всего текущих счетов и депозитов физических лиц		107 011 942	85 369 258
Всего текущих счетов и депозитов клиентов		189 014 104	146 690 886

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Группа 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.

48 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Выпущенные векселя – номинальная стоимость	8 420 770	6 789 426
Начисленные проценты	18 723	32 768
Неамортизированный дисконт по выпущенным векселям	(283 601)	(304 874)
	8 155 892	6 517 320
Выпущенные облигации	31 857 898	24 601 549
	40 013 790	31 118 869

Ниже представлена информация о выпущенных долговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	Номинальная стоимость выпущенных бумаг тыс.рублей/ тыс.долларов	Величина выпуска		Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона	Ближайшая дата возможного досрочного погашения
		2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей				
Выпуск рублевых облигаций серии 07	2 000 000	2 081 065	2 049 005	20.07.2010	14.07.2015	10.25%	22.01.2013
Выпуск рублевых облигаций серии 08	3 000 000	1 696 892	1 540 542	14.04.2010	08.04.2015	9.75%	16.10.2013
Выпуск рублевых облигаций серии 11	3 000 000	3 015 000	-	11.12.2012	05.06.2018	12.25%*	На дату погашения
Выпуск рублевых облигаций серии БО-01	3 000 000	2 942 475	2 585 541	22.02.2011	22.02.2014	8.50%	01.03.2013
Выпуск рублевых облигаций серии БО-02	3 000 000	3 073 907	-	25.09.2012	25.09.2015	8.50%	01.10.2013
Выпуск рублевых облигаций серии БО-03	4 000 000	4 061 554	-	27.04.2012	27.04.2015	9.25%	06.05.2013
Выпуск рублевых облигаций серии БО-04	5 000 000	3 943 020	3 819 034	15.04.2011	15.04.2014	10.25%	На дату погашения
Выпуск рублевых облигаций серии БО-05	5 000 000	5 002 327	4 494 877	23.06.2011	23.06.2014	9.20%	На дату погашения
Выпуск еврооблигаций, номинированных в долларах США	200 000	6 041 658	6 416 132	28.07.2011	05.08.2014	8.25%*	На дату погашения
Выпуск рублевых облигаций серии 05	2 000 000	-	1 682 876	29.04.2009	25.04.2012	7.40%	-
Выпуск рублевых облигаций серии 06	2 000 000	-	2 013 542	11.08.2009	07.08.2012	9.40%	-
		31 857 898	24 601 549				

* Фиксированная ставка купона

Выпуск рублевых облигаций серии 11 был зарегистрирован в феврале 2012 года как субординированный облигационный займ.

Держатели имеют право на досрочный выкуп определенных облигаций по номинальной стоимости.

Все выплаты купонов осуществляются раз в полгода, ставки купона могут быть изменены в пределах, установленных в соответствии с условиями выпуска.

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

49 Прочие обязательства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	687 454	484 397
Задолженность перед организациями по инкассации	411 036	397 693
Задолженность перед поставщиками	393 150	347 725
Доходы будущих периодов	403 044	225 985
Задолженность по уплате операционных налогов	180 062	97 944
Задолженность по взносам перед Агентством по страхованию вкладов	99 923	80 119
Прочее	314 385	264 834
Всего прочих обязательств	2 489 054	1 898 697

50 Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций и 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 12 677 832 952 обыкновенных акций (31 декабря 2011 года: 10 776 158 008). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. В дополнение к этому, по состоянию на 31 декабря 2012 года в распоряжении Банка было 23 598 325 056 зарегистрированных, но не выпущенных в обращение обыкновенных акций, номинальной стоимостью 23 598 325 056 рублей. Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 861 930 тыс. рублей.

В августе 2012 года Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал увеличение акционерного капитала Банка. Дополнительный выпуск в размере 1 901 674 944 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1 рубль каждая, был приобретен Европейским Банком Реконструкции и Развития и Международной Финансовой Корпорацией в общей сумме 5.8 млрд. рублей.

В 2011 году Группа заключила соглашение о снижении процентных ставок с 6.15% до 0.15% по привлеченным от конечного бенефициара Банка субординированным заемным средствам. Группа определила, что данные изменения условий субординированных займов являются существенными, и поэтому Группа прекратила признание ранее отраженных обязательств и признала обязательства, отраженные по справедливой стоимости с учетом измененных условий договора. Разница между предыдущей балансовой стоимостью обязательств и их справедливой стоимостью при изменении условий была отражена в качестве взноса в добавочный капитал в составе собственных средств в размере 3 536 361 тыс. рублей (за вычетом отложенного налога 884 090 тыс. рублей).

В 2012 году Группа заключила соглашение об изменении срока погашения по привлеченным от конечного бенефициара Банка субординированным заемным средствам с 10 до 30 лет. Группа определила, что данные изменения условий субординированных займов являются существенными, и поэтому Группа прекратила признание ранее отраженных обязательств и признала обязательства, отраженные по справедливой стоимости с учетом измененных условий договора. Разница между предыдущей балансовой стоимостью обязательств и их справедливой стоимостью при изменении условий была отражена в качестве вноса в добавочный капитал в составе собственных средств в размере 1 459 848 тыс. рублей (за вычетом отложенного налога 364 962 тыс. рублей).

51 Забалансовые обязательства

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

Группа 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.

Группа 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 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.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Гарантии и аккредитивы	40 586 746	29 869 161
Неиспользованные кредитные линии	1 968 320	1 079 727
Прочие условные обязательства	216 175	214 784
	42 771 241	31 163 672

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

52 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	346 301	227 407
Сроком от 1 года до 5 лет	646 944	247 167
Сроком более 5 лет	79 380	214 929
	1 072 625	689 503

53 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. Группа 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 Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа 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 Группы.

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 консолидированной 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 Группы может быть существенным.

54 Депозитарные услуги

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

55 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

	2012 год		2011 год	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Кредиты, выданные клиентам				
Основной акционер	350 110	15.0%	70 208	12.0%
Компании под контролем основного акционера	1 006	16.0%	87 138	12.0%
Ключевой управленческий персонал	88 892	11.2%	43 977	10.7%
Всего кредитов, выданных клиентам	440 008		201 323	
Депозиты клиентов				
Основной акционер	320 310	8.6%	31 993	3.9%
Материнская компания	265 752	8.0%	250 896	8.3%
Компании под контролем основного акционера	2 342 880	6.7%	2 909 463	7.9%
Ключевой управленческий персонал	89 066	6.7%	35 481	7.6%
Всего депозитов клиентов	3 018 008		3 227 833	

Суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупной прибыли за 2012 и 2011 годы, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентный доход от кредитов, выданных клиентам		
Основной акционер	4 563	34 236
Компании под контролем основного акционера	5 085	38 956
Ключевой управленческий персонал	8 049	4 786

Всего процентного дохода от кредитов, выданных клиентам	17 697	77 978
Процентный расход по депозитам клиентов		
Основной акционер	17 738	459
Материнская компания	22 252	31 743
Компании под контролем основного акционера	95 058	166 694
Ключевой управленческий персонал	2 697	1 716
Всего процентного расхода по депозитам клиентов	137 745	200 612

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Члены Наблюдательного Совета	33 088	3 957
Члены Правления	186 064	45 596
	219 152	49 553

56 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 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2012 и 2011 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общеизвестного 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:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и добавочный капитал	22 559 058	15 337 135
Нераспределенная прибыль	15 601 246	9 823 364
Всего капитала 1-го уровня	38 160 304	25 160 499
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка зданий	1 115 928	500 424
Резерв переоценки активов, имеющих в наличии для продажи	16 061	(53 017)

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Субординированные займы		
Субординированные займы от ЕБРР	-	482 942
Субординированные займы от Черноморского Банка Торговли и Развития	485 963	643 922
Субординированные займы от компании «Веллкрик Корпорейшн»	2 217 635	2 745 236
Субординированные облигации	3 000 000	-
Всего капитала 2-го уровня	6 835 587	4 319 507
Всего капитала	44 995 891	29 480 006
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	245 565 378	184 090 083
Торговая книга	40 067 912	21 012 847
Всего активов, взвешенных с учетом риска	285 633 290	205 102 930
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	15.8	14.4
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	13.4	12.3

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.

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. В течение 2012 и 2011 годов Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

57 Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Председатель 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 Председателем 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.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские операции	153 576 987	131 168 702
Розничные банковские операции	50 203 307	30 110 289
Казначейство	86 282 788	57 314 123
Инкассация и кассовые операции	10 829 487	7 235 146
Нераспределенные активы	7 834 816	6 542 493
Всего активов	308 727 385	232 370 753
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские операции	82 002 162	61 321 627
Розничные банковские операции	107 011 942	85 369 257
Казначейство	46 927 405	31 243 275
Международная деятельность	28 270 118	24 839 723
Нераспределенные обязательства	5 223 465	3 988 965
Всего обязательств	269 435 092	206 762 847

Информация по основным отчетным сегментам за 2012 год может быть представлена следующим образом:

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	17 891 104	6 851 704	3 723 523	-	-	-	28 466 331
Комиссионные доходы	1 538 737	1 374 341	56 361	-	1 136 782	-	4 106 221
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	368 407	-	-	-	368 407
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-	(208 228)	-	-	-	(208 228)
Прочие доходы	221 287	233 593	12 368	-	-	-	467 248
(Убыток) прибыль от операций с прочими сегментами	(6 658 926)	4 238 716	526 656	1 797 275	96 279	-	-
Выручка	12 992 202	12 698 354	4 479 087	1 797 275	1 233 061	-	33 199 979
Убытки от обесценения по кредитам	(642 917)	(1 221 800)	-	-	-	-	(1 864 717)
Процентный расход	(3 391 846)	(8 208 314)	(3 523 688)	(1 101 120)	-	-	(16 224 968)
Комиссионные расходы	(101 446)	(257 640)	(65 398)	(2 991)	(578)	-	(428 053)
Административные и прочие расходы	(658 553)	(2 213 701)	(25 931)	(22 556)	(982 688)	(3 531 764)	(7 435 193)
Финансовый результат сегмента	8 197 440	796 899	864 070	670 608	249 795	(3 531 764)	7 247 048

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	Нераспре- деленные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	13 475 361	4 440 110	3 065 393	-	-	-	20 980 864
Комиссионные доходы	1 123 736	1 015 136	4 970	-	793 086	-	2 936 928
Чистый убыток от операций с ценными бумагами	-	-	(816 952)	-	-	-	(816 952)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	-	255 021	-	-	-	255 021
Прочие доход	80 985	90 430	11 040	-	-	-	182 455
(Убыток) прибыль от операций с прочими сегментами	(4 554 527)	3 868 990	(468 876)	1 136 386	18 027	-	-
Выручка	10 125 555	9 414 666	2 050 596	1 136 386	811 113	-	23 538 316
Убытки от обесценения по кредитам	(866 943)	(416 776)	-	-	-	-	(1 283 719)
Процентный расход	(2 317 426)	(6 172 591)	(3 226 993)	(540 192)	-	-	(12 257 202)
Комиссионные расходы	(7 601)	(43 439)	(65 792)	(74 999)	(535)	-	(192 366)
Административные и прочие расходы	(500 947)	(2 275 176)	(105 956)	(21 211)	(712 453)	(1 330 946)	(4 946 689)
Финансовый результат сегмента	6 432 638	506 684	(1 348 145)	499 984	98 125	(1 330 946)	4 858 340

Информация о крупнейших клиентах и географической концентрации.

Наибольшая часть выручки была получена от клиентов, являющихся резидентами Российской Федерации. Наибольшая доля долгосрочных активов расположена в Российской Федерации.

58 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Основные риски, которым подвержена деятельность Группы - 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 Группы. Группой 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 Департамент корпоративного кредитования, являющееся ответственным подразделением за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Кредитные заключения данного департамента 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 Департаментом 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.

Группа 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 Группой 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 Дирекция розничного бизнеса, осуществляющая 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 консолидированном 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:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	36 629 588	27 198 272
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 545 772	2 259 170
Счета и депозиты в банках	12 520 791	5 301 412
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	31 665 973	22 783 737
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 421 588	2 003 672
Кредиты, выданные клиентам	201 234 522	159 019 821
Прочие активы	1 069 219	870 522
Всего максимального уровня кредитного риска, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении	291 087 453	219 436 606

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 Группы произвести платеж в случае неисполнения бенефициаром обязательств по сделке, несут риски идентичные рискам по выданным кредитам. Документарные и коммерческие аккредитивы, выпущенные Группой 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 Группа 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 Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Ежедневно Группа испытывает необходимость в ликвидных средствах для покрытия депозитов «овернайт», текущих счетов или депозитов с наступившим сроком погашения, для выдачи кредитов и гарантий. Группа 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 2012 и 2011 годов данные нормативы Банком не нарушались.

Нижеприведенная таблица показывает по состоянию на 31 декабря недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по датам наступления срока погашения, установленным в договорах. 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 консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год*

31 декабря 2012 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	2 244 139	9 942 417	17 590 603	7 449 609	37 226 768
Текущие счета и депозиты клиентов	65 778 158	45 930 212	53 275 369	36 852 290	201 836 029
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 175 259	12 049 741	8 038 267	21 244 152	44 507 419
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года	71 197 556	67 922 370	78 904 239	65 546 051	283 570 216
Гарантии и аккредитивы	40 586 746	-	-	-	40 586 746
Обязательства кредитного характера	1 968 320	-	-	-	1 968 320
31 декабря 2011 года					
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	1 979 301	5 370 272	10 955 480	16 274 938	34 579 991
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 года	47 447 071	53 596 270	57 367 524	60 892 432	219 303 297
Гарантии и аккредитивы	29 869 161	-	-	-	29 869 161
Обязательства кредитного характера	1 079 727	-	-	-	1 079 727

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 Группы и классифицирует их исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных суммах и сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	7 570 437	5 040 073
От 1 до 6 месяцев	32 475 794	32 490 657
От 6 до 12 месяцев	36 813 219	23 931 570
Свыше 1 года	22 866 734	19 064 632
	99 726 184	80 526 932

В соответствии с условием выпуска облигаций и векселей, держатели ценных бумаг вправе, начиная с определенной даты, требовать досрочного погашения облигаций и векселей по их номинальной стоимости. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что выпущенные долговые ценные бумаги являются стабильным источником финансирования Группы и классифицирует их по состоянию на 31 декабря 2012 года исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о сроках погашения, основанная на датах досрочного выкупа представлена далее:

	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	Всего
31 декабря 2012	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Выпущенные векселя	1 081 497	4 091 297	2 399 572	583 526	-	-	-	8 155 892
Выпущенные облигации	2 081 065	7 004 029	4 770 799	14 987 005	-	3 015 000	-	31 857 898

Следующие далее таблицы показывают анализ всех активов и обязательств на 31 декабря 2012 и 2011 годов по установленным в договорах датам наступления срока погашения, включая срочные депозиты физических лиц и выпущенные долговые ценные бумаги, за исключением ценных бумаг, включенных в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Указанные ценные бумаги включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и 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 2012 и 2011 годов контрактные сроки погашения по ценным бумагам, включенным в финансовые инструменты, оцениваемые 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 2012 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	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18 826	1 562 877	3 194 256	14 053 183	7 183 554	5 672 103	17	31 684 816
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 864 715	687 633	1 887 854	760 771	220 615	26 006	5 447 594

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

31 декабря 2011 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	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	84 491	1 598 664	961 248	7 629 243	6 547 877	6 046 705	23	22 868 251
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	197 250	528 167	625 001	103 079	550 175	27 006	2 030 678

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

31 декабря 2012 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
АКТИВЫ												
Денежные и приравненные к ним средства	47 459 075	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47 459 075
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 545 772	-	2 545 772
Счета и депозиты в банках	2 536 527	1 508 415	1 502 705	3 370 390	602 754	3 000 000	-	-	-	-	-	12 520 791
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	25 438 516	-	401 448	148 332	1 715 575	735 758	467 427	2 677 065	100 678	17	-	31 684 816
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 893 914	1 576 703	288 011	51 950	440 400	62 032	108 578	-	-	26 006	-	5 447 594
Кредиты, выданные клиентам	13 149 864	45 218 291	28 329 898	18 037 254	17 417 652	27 448 151	19 511 111	20 604 008	10 219 222	-	1 299 071	201 234 522
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 079 620	-	6 079 620
Прочие активы	979 047	144 178	185 595	214 898	231 477	-	-	-	-	-	-	1 755 195
	92 456 943	48 447 587	30 707 657	21 822 824	20 407 858	31 245 941	20 087 116	23 281 073	10 319 900	8 651 415	1 299 071	308 727 385

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

31 декабря 2012 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
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Счета и депозиты банков	2 242 563	2 660 566	7 060 489	3 541 251	13 333 972	2 034 905	2 413 372	1 691 156	205 459	-	-	35 183 733
Текущие счета и депозиты клиентов	65 679 680	23 468 706	21 471 840	22 263 078	27 278 714	10 316 432	13 582 461	4 033 344	919 849	-	-	189 014 104
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 081 497	2 834 560	1 256 736	1 939 099	460 474	18 513 007	10 913 417	-	3 015 000	-	-	40 013 790
Обязательства по налогу на прибыль	-	125 817	-	-	-	-	-	-	-	2 608 594	-	2 734 411
Прочие обязательства	1 030 522	298 492	120 954	120 954	120 956	-	-	-	-	797 176	-	2 489 054
	<u>70 034 262</u>	<u>29 388 141</u>	<u>29 910 019</u>	<u>27 864 382</u>	<u>41 194 116</u>	<u>30 864 344</u>	<u>26 909 250</u>	<u>5 724 500</u>	<u>4 140 308</u>	<u>3 405 770</u>	<u>-</u>	<u>269 435 092</u>
Чистая позиция	<u>22 422 681</u>	<u>19 059 446</u>	<u>797 638</u>	<u>(6 041 558)</u>	<u>(20 786 258)</u>	<u>381 597</u>	<u>(6 822 134)</u>	<u>17 556 573</u>	<u>6 179 592</u>	<u>5 245 645</u>	<u>1 299 071</u>	<u>39 292 293</u>
Чистая позиция нарастающим итогом	<u>22 422 681</u>	<u>41 482 127</u>	<u>42 279 765</u>	<u>36 238 207</u>	<u>15 451 949</u>	<u>15 833 546</u>	<u>9 011 412</u>	<u>26 567 985</u>	<u>32 747 577</u>	<u>37 993 222</u>	<u>39 292 293</u>	

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 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							
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 убытка	20 310 483	-	559 346	79 191	350 998	177 323	689 737	701 150	-	23	-	22 868 251
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	371 885	-	51 626	419 739	98 150	515 525	-	103 079	443 668	27 006	-	2 030 678
Кредиты, выданные клиентам	12 292 527	27 454 499	32 353 751	12 361 218	15 868 355	22 021 814	14 764 676	13 852 822	6 563 260	-	1 486 899	159 019 821
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 969 932	-	4 969 932
Прочие активы	291 613	475 110	271 558	167 749	39 439	942	452	-	-	241 207	-	1 488 070
	<u>67 699 927</u>	<u>33 200 435</u>	<u>33 266 867</u>	<u>13 027 897</u>	<u>16 356 942</u>	<u>22 715 604</u>	<u>15 454 865</u>	<u>14 657 051</u>	<u>7 006 928</u>	<u>7 497 338</u>	<u>1 486 899</u>	<u>232 370 753</u>

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 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
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	43 158 216	18 528 125	23 602 385	17 195 828	15 970 309	9 135 332	14 092 833	2 262 622	2 745 236	-	-	146 690 886
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 875 939	1 623 996	3 014 127	4 977 035	5 364 688	2 591 335	11 664 500	6 559	690	-	-	31 118 869
Обязательства по налогу на прибыль	15 870	-	-	-	-	-	-	-	-	2 074 397	-	2 090 267
Прочие обязательства	748 221	267 234	84 297	108 365	60 228	96 393	121	-	-	533 838	-	1 898 697
	48 037 674	22 610 946	29 539 854	26 731 468	27 710 878	15 348 419	26 655 360	4 173 309	3 346 704	2 608 235	-	206 762 847
Чистая позиция	19 662 253	10 589 489	3 727 013	(13 703 571)	(11 353 936)	7 367 185	(11 200 495)	10 483 742	3 660 224	4 889 103	1 486 899	25 607 906
Чистая позиция нарастающим итогом	19 662 253	30 251 742	33 978 755	20 275 184	8 921 248	16 288 433	5 087 938	15 571 680	19 231 904	24 121 007	25 607 906	

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.

Группа 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, Группа 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.

Группа 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 Группы к изменению процентных ставок. Совокупные финансовые активы и обязательства Группы 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 консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Просро- ченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
31 декабря 2012 года						
Процентные активы	35 910 697	79 986 901	43 309 939	110 560 570	1 299 071	271 067 178
Процентные обязательства	39 233 012	65 756 926	73 587 387	53 866 131	-	232 443 456
Чистая позиция на 31 декабря 2012 года	(3 322 315)	14 229 975	(30 277 448)	56 694 439	1 299 071	38 623 722
31 декабря 2011 года						
Процентные активы	25 742 936	66 905 576	29 718 988	78 704 652	1 486 900	202 559 052
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	15 106 308	(24 554 765)	29 277 374	1 486 900	23 377 817

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 2012 и 2011 годов) может быть представлен следующим образом:

	2012 год		2011 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	(5 811)	(5 811)	57 164	57 164
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	5 811	5 811	(57 164)	(57 164)

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, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2012 год		2011 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	(263 831)	(299 027)	(363 888)	(392 369)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	263 831	299 027	363 888	392 369

Валютный риск

У Группы 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 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария 10% изменения курса доллара США по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	2012 год		2011 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	53 674	53 674	(6 468)	(6 468)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(53 674)	(53 674)	6 468	6 468

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 Группа 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 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария 5% изменения котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	2012 год		2011 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	1 040	-	1 080
5% снижение котировок ценных бумаг	(1)	(1 040)	-	(1 080)

Анализ процентных ставок

Политика управления процентными ставками рассматривается и утверждается КУАП.

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

	2012 год			2011 год		
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства	-	6.3%	-	-	5.7%	-
Депозиты в банках	3.9%	11.4%	-	3.2%	9.0%	3.0%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – государственные облигации	2.7%	6.3%	-	5.9%	7.9%	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – муниципальные и корпоративные облигации	-	9.5%	-	-	10.1%	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – муниципальные и корпоративные облигации	4.8%	9.5%	-	8.8%	11.3%	-
Кредиты, выданные клиентам	9.5%	14.5%	9.3%	9.2%	12.5%	9.6%
Процентные обязательства						
Депозиты банков	4.2%	8.2%	3.0%	4.0%	7.6%	3.3%
- Синдицированные кредиты	4.9%	-	-	3.9%	-	-
- Субординированные займы	8.9%	-	-	7.7%	-	-
Срочные депозиты клиентов	5.0%	10.2%	5.1%	5.9%	9.3%	6.3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.3%	9.5%	5.2%	8.3%	8.7%	5.2%

Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Изменения курса валюты оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств Группы. 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 Группы в разрезе валют:

	2012 год				2011 год			
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей						
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	6 526 493	36 895 421	4 037 161	47 459 075	2 853 889	28 513 466	3 066 064	34 433 419
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	2 545 772	-	2 545 772	-	2 259 170	-	2 259 170
Счета и депозиты в банках	3 027 050	9 493 741	-	12 520 791	3 262 873	1 620 332	418 207	5 301 412
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 835 687	29 849 129	-	31 684 816	1 873 809	20 994 442	-	22 868 251
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 234 037	3 213 557	-	5 447 594	546 748	1 483 930	-	2 030 678
Кредиты, выданные клиентам	28 419 960	166 113 500	6 701 062	201 234 522	18 186 054	132 935 173	7 898 594	159 019 821
Основные средства	-	6 079 620	-	6 079 620	-	4 969 932	-	4 969 932
Прочие активы	32 264	1 688 149	34 782	1 755 195	38 388	1 409 572	40 110	1 488 070
	42 075 491	255 878 889	10 773 005	308 727 385	26 761 761	194 186 017	11 422 975	232 370 753

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

	2012 год				2011 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	21 701 901	10 459 968	3 021 864	35 183 733	16 752 464	6 504 539	1 707 125	24 964 128
Текущие счета и депозиты клиентов	14 271 818	167 087 563	7 654 723	189 014 104	12 883 207	123 628 785	10 178 894	146 690 886
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 043 178	33 959 910	10 702	40 013 790	6 700 568	24 407 370	10 931	31 118 869
Обязательства по налогу на прибыль	-	2 734 411	-	2 734 411	-	2 090 267	-	2 090 267
Прочие обязательства	171 752	2 178 774	138 528	2 489 054	28 413	1 840 441	29 843	1 898 697
	42 188 649	216 420 626	10 825 817	269 435 092	36 364 652	158 471 402	11 926 793	206 762 847
Чистая позиция до хеджирования	(113 158)	39 458 263	(52 812)	39 292 293	(9 602 891)	35 714 615	(503 818)	25 607 906
Сделки «спот»	786 652	(1 558 528)	771 876	-	9 606 635	(9 606 635)	-	-
Чистая позиция	673 494	37 899 735	719 064	39 292 293	3 744	26 107 980	(503 818)	25 607 906

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 Группы по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	2012 год			2011 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	37 194 041	10 261 265	3 769	47 459 075	29 860 525	4 567 963	4 931	34 433 419
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 545 772	-	-	2 545 772	2 259 170	-	-	2 259 170
Счета и депозиты в банках	11 012 376	763 114	745 301	12 520 791	1 620 331	3 681 081	-	5 301 412
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31 532 897	151 919	-	31 684 816	22 868 251	-	-	22 868 251
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 447 594	-	-	5 447 594	2 030 678	-	-	2 030 678
Кредиты, выданные клиентам	196 582 729	2 362 253	2 289 540	201 234 522	153 650 417	4 236 030	1 133 374	159 019 821
	284 315 409	13 538 551	3 038 610	300 892 570	212 289 372	12 485 074	1 138 305	225 912 751
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков	12 984 941	22 198 792	-	35 183 733	6 540 537	18 413 350	10 241	24 964 128
Текущие счета и депозиты клиентов	185 721 020	81 319	3 211 765	189 014 104	140 648 047	333 081	5 709 758	146 690 886
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 350 929	2 273 174	389 687	40 013 790	28 183 391	2 501 684	433 794	31 118 869
	236 056 890	24 553 285	3 601 452	264 211 627	175 371 975	21 248 115	6 153 793	202 773 883
Чистая позиция	48 258 519	(11 014 734)	(562 842)	36 680 943	36 917 397	(8 763 041)	(5 015 488)	23 138 868

59 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, за исключением наличных денежных средств, и обязательств, 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, за исключением финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, для определения справедливой стоимости которых был использован метод дисконтирования потоков денежных средств:

	2012 год	2012 год	2011 год	2011 год
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	47 459 075	47 459 075	34 433 419	34 433 419
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 545 772	2 545 772	2 259 170	2 259 170
Счета и депозиты в банках	12 520 791	12 520 791	5 301 412	5 301 412
Кредиты, выданные клиентам	199 151 689	201 234 522	159 499 028	159 019 821
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	35 183 733	35 183 733	24 964 128	24 964 128
Текущие счета и депозиты клиентов	189 367 830	189 014 104	147 245 274	146 690 886
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 013 790	40 013 790	31 118 869	31 118 869

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.

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 14.0% (рубли) и 8.5% (иностранная валюта);

для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования 17.0% (рубли) и 12.2% (иностранная валюта);

для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц, использовались средние ставки дисконтирования 10.0% (рубли) и 4.4% (иностранная валюта).

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном 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 2012 и 2011 годов:

2012 год	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31 444 556	240 260	31 684 816
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 007 896	2 413 692	5 421 588
	Уровень 1	Уровень 2	Всего
2011 год	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	352 806	22 868 251
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 342 130	661 542	2 003 672

Справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, текущая стоимость которых равна 26 006 тыс. рублей (2011 год: 27 006 тыс. рублей), не может быть надежно определена.

В течение 2012 года не осуществлялось переводов финансовых инструментов между Уровнем 1 и Уровнем 2.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Группы отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании нерыночных данных (Уровень 3).

60 События, произошедшие после отчетной даты

В январе 2013 года Банк выплатил доход по 5-му купону рублевых облигаций серии 07 в размере 94.74 миллиона рублей или 47.37 рубля на облигацию. Объем выпуска облигаций, размещенных 20 июля 2010 года составил 2 миллиарда рублей, срок обращения облигаций – 5 лет.

В январе 2013 года Банк выкупил по оферте 599 738 облигаций серии 07 (30%) у их владельцев по цене, составляющей 100% от номинальной, затем продал 599 738 облигаций на рынке за 602 826 тыс. рублей. Номинальная стоимость облигации составляет 1 000 рублей.

В феврале 2013 года Банк разместил облигации участия в займе общей стоимостью 500 миллионов долларов США с фиксированной ставкой купона 7.7% годовых по номинальной стоимости и сроком обращения 5 лет.

В феврале 2013 года Банк выплатил доход по 4-му купону биржевых облигаций серии БО-01 в размере 128.55 миллиона рублей или 42.85 рубля на облигацию. Объем выпуска облигаций, размещенных 22 февраля 2011 года, составил 3 миллиарда рублей, срок обращения облигаций – 3 года.

В феврале 2013 года Банк разместил на ММВБ выпуск субординированных рублевых облигаций серии 12 номинальной стоимостью 2 миллиарда рублей и сроком погашения 5.5 лет.

В марте 2013 года Банк выкупил по оферте 1 003 307 биржевых облигаций серии БО-01 (33.4%) у их владельцев по цене, составляющей 100% от номинальной, затем продал 1 003 307 облигаций на рынке за 1 003 811 тыс. рублей. Номинальная стоимость облигации составляет 1 000 рублей.

В марте 2013 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's повысило прогноз Банка со «стабильного» на «позитивный». Агентство подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги Банка (B+/B), а также рейтинг по национальной шкале (ruA+).

Председатель Правления

В.А. Чубарь

Главный бухгалтер

С.В. Сасс