

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

в тысячах рублей

1 Основная деятельность Банка

КБ «Русский ипотечный банк» (ООО) (далее – «Банк» или «Русский Ипотечный Банк») был создан в Российской Федерации с целью ведения банковской деятельности в 1992 году. Основным видом деятельности Банка является ипотечное кредитование физических лиц. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Русский Ипотечный Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Место нахождения Банка: г. Москва, ул. Садовническая, дом 46, стр. 1. В отчетном периоде Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств во вклады физических лиц) (лицензия №1968, выдана Банком России 17.02.2005)
- Лицензия на привлечение денежных средств во вклады физических лиц в рублях и иностранной валюте (лицензия №1968, выдана Банком России 17.02.2005)
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности (лицензия №077-12646-100000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 29.10.2009)
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности (лицензия №077-12649-010000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 29.10.2009)
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности (лицензия №077-12656-000100, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 29.10.2009)

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов. Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

Средняя численность сотрудников Банка за 2011 год составляла 182 человек (2010 г.: 124 человека).

Для целей подготовки настоящей финансовой отчетности руководство Банка совместно именуется «Руководство».

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2011 году в российской экономике продолжалось начатое в 2010 году умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, стабилизацией

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

В целом в 2011 году рост ВВП продолжился, несмотря на резко возросшую неопределенность внешних условий и определенную неустойчивость на финансовых рынках. Прирост ВВП составил, по первой оценке Росстата, 4,3%, что соответствует динамике 2010 года.

В течение 2011 года отмечалась относительная устойчивость на валютных рынках в части обесценения российского рубля относительно некоторых иностранных валют. Официальный курс Центрального Банка Российской Федерации вырос с 30,4769 рублей за один доллар США по состоянию на 01 января 2011 года до 32,1961 рублей за один доллар США по состоянию на 01 января 2012 года; с 40,3331 рублей за один ЕВРО по состоянию на 01 января 2011 года до 41,6714 рублей за один ЕВРО по состоянию на 01 января 2012 года.

Однодневная ставка MosPrime изменялась в диапазоне от 2,81% до 6,46% в период с 1 января 2011 года по 31 декабря 2011 года.

За 2011 год объем Международных резервов Российской Федерации увеличился на 19,2 млрд. долларов США, или на 4% (2010г.: прирост на 39,929 млрд. долларов США или на 9%) и по состоянию на 01 января 2012 года составил 498,6 млрд. долларов США (479,4 млрд. долларов США по состоянию на 01 января 2011 года). За счет операций платежного баланса прирост валютных резервов составил 12,6 млрд. долларов США, за счет монетизации золота и незначительной положительной переоценки – порядка 6,6 млрд. долларов США.

Средняя цена российской нефти марки «Urals» за 2011 год сложилась в размере 109,3 долларов США за баррель, что на 39,8% выше среднего уровня сопоставимого периода 2010 года (78,2 долларов США за баррель). Постановлением Правительства Российской Федерации с 1 декабря 2011 г. ставка экспортной пошлины на нефть была повышена с 393,0 долларов США за тонну до 406,6 долларов США за тонну (рост на 3,5%).

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

В 2011 году кредитная активность со стороны банковской системы существенно возросла. Совокупный объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и населению, увеличился по итогам года до 23 266,4 млрд. руб., или на 28,2% против прироста на 12,6% за 2010 год. При этом кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям, возросли до 17 715,5 млрд. рублей. В целом за прошедший год объем кредитов нефинансовым организациям увеличился на 26% (на 12,1% за 2010 год). Кредиты, предоставленные физическим лицам, за 2011 год возросли на 35,9% (против увеличения на 14,3% годом ранее) до 5 550,9 млрд. рублей.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такого) они могут оказать на финансовое положение Банка в целом. На основании имеющейся доступной информации, руководство надлежащим образом отразило пересмотр оценок будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

Руководство Банка не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка дальнейшего снижения ликвидности и роста нестабильности на финансовых рынках. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости в сложившихся обстоятельствах.

3 Собственники Банка

По состоянию на 31.12.2010 г. структура владения капиталом Банка была следующей:

Наименование:	Доля владения
ООО «БАЛТИКА-АЛЪЯНС»	5%
ООО «ВЕГАТРАНС»	5%
САЛАМАНДРА ВЛАДИМИР ЛЬВОВИЧ	15%
ООО «ЛИГА-СПОРТ»	5%
БЕВЗ ПАВЕЛ АНАТОЛЬЕВИЧ	14%
ООО «ПОЛАРИС-Р»	0%
КАСАТКИН МАКСИМ АЛЕКСАНДРОВИЧ	15%
АЛЕКСАНДРОВИЧ НИКОЛАЙ АНАТОЛЬЕВИЧ	4%
КРЮКОВ ЮРИЙ КОНСТАНТИНОВИЧ	15%
ООО «БАЗИС-В»	5%
ООО «СКАНДИКТУР»	5%
КИРИЛЕНКО АНАТОЛИЙ ГРИГОРЬЕВИЧ	12%
Итого:	100%

По состоянию на 31.12.2011 г. структура владения капиталом Банка была следующей:

Наименование:	Доля владения
Александрович Николай Анатольевич	13,672
Бевз Павел Анатольевич	14,388
Крюков Юрий Константинович	15,1377
Кириленко Анатолий Григорьевич	16,8705
Касаткин Максим Александрович	19,9659
Саламандра Владимир Львович	19,9659
Итого:	100%

4 Принципы составления финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку торговых финансовых активов, а также финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

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

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

5 Положения учетной политики

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

справедливой стоимости (первоначальной) или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки. Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения.

Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получать на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный spread по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках.

Средства, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Торговые ценные бумаги). Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Банк может перенести производный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна.

Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в составе прибыли и убытка как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках отражаются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. При отсутствии котировок из внешних независимых источников финансовые активы для продажи оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи активов не связанным третьим сторонам. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Финансовые активы, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственных средств участников. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках. Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные по долевым инструментам учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения и оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение.

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются с момента выдачи денежных средств заемщикам. При первичном признании предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы, и впоследствии учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы, выделенной для предоставления этих кредитов, и зависит от рыночных ставок, действующих на дату предоставления кредита.

Кредиты, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент предоставления по справедливой стоимости, которая включает будущие процентные платежи и основной платеж, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью при предоставлении кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как убыток от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/убытка от предоставления активов, и соответствующий доход отражается в консолидированном отчете о доходах и расходах с использованием метода эффективной доходности.

По состоянию на 31 декабря 2011 года процентные ставки по кредитам, размещенным клиентам, существенно не отличаются от средних рыночных процентных ставок.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Данное правило не распространяется на финансовые активы, возникшие в конце отчетного периода (обычно в декабре), по которым на отчетную дату накоплено недостаточно информации для идентификации события убытка. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, несуществующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов. Впоследствии принятые финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

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

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

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

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

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

- Автомобили - 15 %
- Компьютеры и вычислительная техника - 25 %
- Мебель - 20 %
- Сейфы 10 %
- Прочее 33 %
- Улучшения арендованного имущества - в течение срока действия договора аренды

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

Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования.

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

В Банке все нематериальные активы относятся к нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются ежегодно в конце каждого отчетного года. Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества).

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

Условные обязательства кредитного характера. В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая кредитные линии и выданные гарантии.

Общая сумма задолженности по невыбранным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Вероятность определяется на основе статистической информации в отношении прошлых периодов. По состоянию на 31 декабря 2011 года вероятность убытков по неиспользованным кредитным линиям и выданным гарантиям считается невысокой.

Уставный капитал. Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение величины уставного капитала (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

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

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением процентных доходов и

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

процентных расходов по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают только купонный доход.

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, соответственно.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие дополнительные затраты, 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 на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

Налог на прибыль. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в составе чистых активов, причитающихся участникам, которые, соответственно, отражаются в составе чистых активов, причитающихся участникам.

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 на прибыль отражается с использованием метода балансовых разниц применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. 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. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк 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.

Переоценка иностранной валюты. Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. 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. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г.: 30,3505 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г.: 40,4876 рубля за 1 евро).

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат сверх единого социального налога. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

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

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

6 Денежные средства и их эквиваленты

	31 Декабря 2011 г.	31 Декабря 2010 г.
Наличные денежные средства	216 174	219 734
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	239 863	448 588
Корсчета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	44 663	18 226
- Корсчета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	835 080	757 308
Прочие	508	84
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 336 288	1 443 939

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

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

	31 Декабря 2011 г.	31 Декабря 2010 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	153 013	189 996
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	153 013	189 996

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

	31 Декабря 2011 г.	31 Декабря 2010 г.
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	-	189 996

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

Итого долевыми ценными бумагами	-	189 996
Корпоративные облигации	153 013	-
Итого долговых ценных бумаг	153 013	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, , предназначенных для торговли	153 013	189 996

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских компаний.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

По состоянию на 31.12.2010 г. корпоративные облигации были представлены следующим образом:

	Корпоративные облигации
Текущие по справедливой стоимости	-
Просроченные по справедливой стоимости	-
	0
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	-

По состоянию на 31.12.2011 г. корпоративные облигации были представлены следующим образом:

	Корпоративные облигации
Текущие по справедливой стоимости	153 013
Просроченные по справедливой стоимости	-
	153 013
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	153 013

8 Средства в других банках

	31 Декабря 2011 г.	31 Декабря 2010 г.
Кредиты и депозиты в других банках	1 281 000	350 306
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	1 281 000	350 306

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за отчетные периоды:

	2011 г.	2010 г.
	Кредиты и депозиты в других банках	Кредиты и депозиты в других банках
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	-	-
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение средств в других банках	-	-
Средства, списанные как безнадежные	-	-
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	-	-

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится информация о качестве средств в других банках по состоянию на 31.12.2010 г.:

Кредиты и депозиты в других банках

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

Текущие и индивидуально не обесцененные:

В Центральном Банке	-
В 20 крупнейших российских банках	-
В других банках	350 306
Итого текущих и необесцененных	350 306
Индивидуально обесцененные	-
Итого индивидуально обесцененных	-
Средства в других банках до вычета резерва	350 306
Резерв под обесценение средств в других банках	-
Итого средств в других банках	350 306

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится информация о качестве средств в других банках по состоянию на 31.12.2011 г.:

Кредиты и депозиты в других банках

Текущие и индивидуально не обесцененные:

В Центральном Банке	600 000
В 20 крупнейших российских банках	600 000
В других банках	81 000
Итого текущих и необесцененных	1 281 000
Индивидуально обесцененные	-
Итого индивидуально обесцененных	-
Средства в других банках до вычета резерва	1 281 000
Резерв под обесценение средств в других банках	-
Итого средств в других банках	1 281 000

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

9 Кредиты и дебиторская задолженность

	31 Декабря 2011 г.	31 Декабря 2010 г.
Корпоративные кредиты	2 993 420	1 475 127
Кредиты индивидуальным предпринимателям	60 052	27 380
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	546 405	5 794
Кредиты физическим лицам (автокредиты)	1 333	943
	267 503	760 595
Ипотечные жилищные кредиты		
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	3 868 712	2 269 839
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(27 553)	(22 242)
	3 841 159	2 247 597
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 841 159	2 247 597

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2010 год:

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 г.	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам		Ипотечные жилищные кредиты	Итого
			(потребительские кредиты)	физическим лицам (автокредиты)		
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	38	100	18	-	598	754
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	21 638	174	40	9	6 552	28 413
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	(6 925)	-	-	-	-	(6 925)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года	14 751	274	58	9	7 150	22 242

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2011 год:

Ниж представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

	2011 г. сумма		2010 г. сумма	
	сумма	%	сумма	%
Обрабатывающие производства	178 532	6	131 434	9
Транспорт и связь	29 755	1	87 623	6
Строительство и операции с недвижимостью	1 071 190	36	481 924	33
Прочие юридические лица	1 696 051	57	759 395	52
Частные лица	865 630		787 221	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 841 159		2 247 597	

Примечания на страницах с 12 по 51 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

КБ «Русский ипотечный банк» (ООО)

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

Далее представлена информация по кредитам и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2010 г.:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам		Ипотечные жилищные кредиты	Итого
			Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Кредиты физическим лицам (автокредиты)		
Необеспеченные кредиты	-	-	5 736	-	-	5 736
Кредиты, обеспеченные	-	-	-	-	-	0
Требованиями к Банку и денежными средствами	-	-	-	-	-	0
Обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-	-	0
Недвижимостью	13 305	6140	-	-	753 445	772 890
Оборудованием и транспортными средствами	1 093	516	-	934	-	2 543
Прочими активами	1 443 239	-	-	-	-	1 443 239
Поручительствами и банковскими гарантиями	2 739	20 450	-	-	-	23 189
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 460 376	27 106	5 736	934	753 445	2 247 597

Далее представлена информация по кредитам и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 г.:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам		Ипотечные жилищные кредиты	Итого
			Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Кредиты физическим лицам (автокредиты)		
Необеспеченные кредиты	334 327	-	541 610	-	-	875 937
Кредиты, обеспеченные	-	-	-	-	-	0
Требованиями к Банку и денежными средствами	-	-	-	-	-	0
Обращающимися ценными бумагами	6 930	-	-	-	-	6 930
Недвижимостью	33 201	-	-	-	263 175	296 376
Оборудованием и	86 662	-	-	1 320	-	87 982
Применения на страницах с 12 по 51 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности						27

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

транспортными средствами					
Прочими активами	2 514 408	-	-	-	2 514 408
Поручительствами и банковскими гарантиями		59 526	-	-	59 526
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 975 528	59 526	541 610	1 320	3 841 159

КБ «Русский ипотечный банк» (ООО)

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

Далее представлена информация по кредитам и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 г.:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Кредиты физическим лицам (автокредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:						
крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	-	-	-	-	-	0
крупные новые заемщики	-	-	-	-	-	0
кредиты субъектам малого предпринимательства и физическим лицам	1 471 672	27 380	5 280	943	760 595	2 265 871
Итого текущие и необесцененные	1 471 672	27 380	5 280	943	760 595	2 265 871
Просроченные, но необесцененные:						
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-	-	0
Просроченные на срок 30-89 дней	-	-	-	-	-	0
Просроченные на срок 90- 179 дней	-	-	-	-	-	0
Просроченные на срок 180- 360 дней	-	-	-	-	-	0
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	-	-	-	0
Итого просроченные, но необесцененные	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные:						
С задержкой платежа на срок менее 30 дней	-	-	-	-	-	0
С задержкой платежа на срок 30-89 дней	-	-	-	-	-	0
С задержкой платежа на срок 90-179 дней	-	-	-	-	-	0

Примечания на страницах с 12 по 51 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

КБ «Русский ипотечный банк» (ООО)

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

С задержкой платежа на срок 180-360 дней	-	-	514	-	-	514
С задержкой платежа на срок более 360 дней	3 455	-	-	-	-	3 455
Итого индивидуально обесцененные	3 455	0	514	0	0	3 969
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 475 127	27 380	5 794	943	760 595	2 269 839
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(14 751)	(274)	(58)	(9)	(7 150)	(22 242)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 460 376	27 106	5 736	934	753 445	2 247 597

КБ «Русский ипотечный банк» (ООО)

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

Далее представлена информация по кредитам и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 г.:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты			Итого
			Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Кредиты физическим лицам (автокредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	
Текущие и индивидуально не обеспеченные:						0
обеспеченные:						
крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	-	-	-	-	-	0
крупные новые заемщики	-	-	-	-	-	0
кредиты субъектам малого предпринимательства и физическим лицам	2 968 600	60 052	545 477	1 333	267 503	3 842 964
Итого текущие и необеспеченные	2 968 600	60 052	545 477	1 333	267 503	3 842 964
Просроченные, но необеспеченные:						
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-	-	0
Просроченные на срок 30-89 дней	-	-	-	-	-	0
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	-	-	0
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	-	-	-	0
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	-	-	-	0
Итого просроченные, но необеспеченные	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обеспеченные:						
С задержкой платежа на срок менее 30 дней	-	-	-	-	-	0
С задержкой платежа на срок 30-89 дней	-	-	-	-	-	0
С задержкой платежа на срок 90-179 дней	-	-	-	-	-	0
С задержкой платежа на срок 180-360 дней	20 243	-	928	-	-	21 170
Примечания на страницах с 12 по 51 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности						31

КБ «Русский ипотечный банк» (ООО)

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

С задержкой платежа на срок более 360 дней	4 577	-	-	-	4 577
Итого индивидуально обесцененные	24 820	0	928	0	25 747
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва					
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2 993 420	60 052	546 404	1 333	3 868 712
Итого кредитов и дебиторской задолженности	(17 891)	(526)	(4 795)	(12)	(27 553)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 975 528	59 526	541 609	1 320	3 841 159

Для оценки величины резервов под обесценение кредитов, выданных клиентам, Банк использует свой опыт и суждения.

Банк оценивает размер резервов под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

10 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г. г.
Векселя	-	171 936
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва		171 936
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	(36 066)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	135 870

По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка отсутствуют финансовые активы, удерживаемые до погашения.

В 2010 году финансовые активы, удерживаемые до погашения, были представлены векселями кредитных организаций, ограниченно обращающимися на внебиржевом вексельном рынке и приобретенными Банком с целью извлечения процентного дохода от погашения.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения отражаются по амортизированной стоимости на основе дисконтирования будущих денежных потоков.

По состоянию за 31 декабря 2011 года амортизированная стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, составила 0 тыс. рублей.

По состоянию за 31 декабря 2010 года амортизированная стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, составила 135 870 тыс. рублей.

Далее представлен анализ формирования резервов под обесценение по финансовым активам, удерживаемых до погашения за 2010 год:

	Векселя
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения на 1 января 2010 г.	-
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	36 066
Средства, списанные как безнадежные	
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	
Переклассификация в (из) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения за 31 декабря 2010 года	36 066

Далее представлен анализ формирования резервов под обесценение по финансовым активам, удерживаемых до погашения за 2011 год:

	Векселя
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения на 1 января 2011 г.	36 066
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(36 066)
Средства, списанные как безнадежные	
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	
Переклассификация в (из) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения за 31 декабря 2011 года	0

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

	Векселя
Текущие и индивидуально не обесцененные:	
крупные российские корпорации	-
субъекты среднего предпринимательства	-
Итого текущие и необесцененные	-
Просроченные и индивидуально обесцененные:	
С задержкой платежа на срок менее 30 дней	171 936
С задержкой платежа на срок 30-89 дней	-
С задержкой платежа на срок 90-179 дней	-
С задержкой платежа на срок 180-360 дней	-
С задержкой платежа на срок более 360 дней	-
Долговые финансовые активы до вычета резерва	171 936
Резерв под обесценение долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	(36 066)
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	135 870

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

11 Основные средства

Основные средства и нематериальные активы, приобретенные Банком до 31 декабря 2002 года, отражены в учете по стоимости приобретения, индексированной с учетом инфляции для приведения ее к покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года в соответствии с МСФО 29, за вычетом накопленной амортизации. Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 31 декабря 2002 года, отражены в учете в размере фактических сумм на приобретение за вычетом накопленной амортизации. Амортизация основных средств и нематериальных активов рассчитывается по методу равномерного списания стоимости актива в течение расчетного срока полезного использования. Начисление амортизации начинается с даты ввода указанных активов в эксплуатацию. В отчетном периоде отражено обесценение основных средств как улучшение арендованного имущества по которым истек срок аренды.

Нижне представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	Улучшение арендованного имущества	Оборудование и НМА	Итого основных средств и нематериальных активов
Первоначальная стоимость			
Остаток за 31 декабря 2009 года	32 837	37 168	70 005
Поступления	1 132	12 275	13 407
Выбытия	-	(347)	(347)
Обесценение	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2010 года	33 969	49 096	83 065
Корректировка стоимости			
Поступления	0	15 618	15 618
Выбытия	0	5 206	5 206
Обесценение	(33 969)	(906)	(906)
Остаток за 31 декабря 2011 года	0	(295)	(906)
Накопленная амортизация			
Остаток за 31 декабря 2009 года	(8 115)	(18 815)	(26 930)
Начисленная амортизация за отчетный период	(1 678)	(7 089)	(8 767)
Амортизационные отчисления по выбывшим в отчетном периоде основным средствам	-	118	118
Обесценение	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2010 года	(9 793)	(25 786)	(35 579)
Начисленная амортизация за отчетный период	-	(4 027)	(4 027)

Примечания на страницах с 12 по 51 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

Амортизационные отчисления по выбывшим в отчетном периоде основным средствам	Обесценение	
	9 793	544
Остаток за 31 декабря 2011 года	0	(29 304)
Балансовая стоимость основных средств за 31 декабря 2011 года	0	39 415
Балансовая стоимость основных средств за 31 декабря 2010 года	24 175	23 309
		47 485
		544

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

12 Прочие активы

	31 Декабря 2011 г.	31 Декабря 2010 г.
Прочие финансовые активы	104 333	-
Итого прочих финансовых активов	104 333	-
Предоплата за услуги	11 207	8 294
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи		
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	5 350	9 489
Прочие	-	133 717
Итого прочих нефинансовых активов	16 557	151 500
Итого прочих активов	120 890	151 500

13 Средства других банков

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Срочные депозиты	21 000	71 000
Итого средств других банков	21 000	71 000

14 Средства клиентов

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Юридические лица		
- текущие/расчетные счета	1 362 193	1 393 528
- срочные депозиты	1 414 798	514 346
Индивидуальные предприниматели и физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	350 354	75 747
- срочные депозиты	2 120 546	1 230 946
- аккредитивы	-	15 941
Итого средств клиентов	5 247 891	3 230 508

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

	2011 г.		2010 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные коммерческие организации	327 218	6,24%	4 000	0,12%
Финансовые организации	102 050	1,94%	492	0,02%
Негосударственные коммерческие организации	2 336 258	44,52%	1 923 030	59,53%
Некоммерческие организации	11 464	0,22%	293	0,01%
Частные лица	2 470 900	47,08%	1 306 693	40,45%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5 247 891		3 230 508	

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Векселя	470 236	386 290
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	470 236	386 290

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

16 Прочие обязательства

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Прочие финансовые обязательства	7 204	
Итого прочих финансовых обязательств	7 204	0
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	4 706	1 907
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	-	5 570
Резерв по оценочным обязательствам	10 567	7
Отложенный доход	774	2 428
Прочие	3 517	1 941
Итого прочих нефинансовых обязательств	19 563	11 853
Итого прочих обязательств	26 767	11 853

17 Уставный капитал

Уставный капитал Банка оплачен полностью. По состоянию на 01.01.2003 года уставный капитал был скорректирован с учетом инфляции и за 31 декабря 2011 года составляет 786 118 тыс. рублей. В 2010 и 2011 годах доли участников Банком не выкупались.

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве элементов собственного капитала.

Общество обязано выплатить участникам действительную стоимость их долей в течение трех месяцев, начиная с момента окончания финансового года, в котором было получено уведомление.

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

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

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Уставный капитал	786 118	786 118
Итого уставный капитал	786 118	786 118

В 2011 году участниками общества не было подано заявлений о выходе из состава участников.

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

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

18 Процентные доходы и процентные расходы

	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	468 156	198 604
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Средства в других банках		

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

Депозиты типа «овернайт» в других банках	384	8 515
Процентный доход по обеспечившимся финансовым активам		
Прочие	22 835	
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	491 375	207 119
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 302	7 019
Итого процентных доходов	512 677	214 138
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	(2 460)	(76 308)
Средства клиентов	(187 247)	(2 556)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(21 857)	(12 278)
Субординированные долговые обязательства		
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(211 564)	(91 142)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Итого процентных расходов	(211 564)	(91 142)
Чистый процентный доход	301 112	122 996

19 Комиссионные доходы и расходы

	2011 г.	2010 г.
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	30 080	130 918
Комиссия по выданным гарантиям	40 829	30 559
Комиссия по операциям ответственного хранения	1 272	921
По другим операциям	17 977	8 468
Итого комиссионных доходов	90 158	170 866
Комиссия за расчетно-кассовым операциям	(4 783)	(1 879)
По другим операциям	(6 351)	(5 515)
Итого комиссионных расходов	(11 134)	(7 394)
Чистый комиссионный доход	79 024	163 472

20 Прочие операционные доходы

	2011 г.	2010 г.
Страховое возмещение от страховщиков	30	-
Доход от выбытия основных средств		-
Другие доходы	13 641	10 121
Итого прочих операционных доходов	13 671	10 121

21 Административные и прочие операционные расходы

	2011 г.	2010 г.
Расходы на персонал	(150 910)	(108 224)
Аренда и прочие расходы, относящиеся к зданиям и оборудованию	(53 499)	(43 335)
Расходы на рекламу и маркетинг	(1 687)	(1 252)
Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль	(11 312)	(11 348)
Расходы на обеспечение безопасности	(9 443)	(8 664)

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

Телекоммуникационные и информационные услуги	(8 253)	(7 893)
Амортизация	(4 027)	(8 767)
Профессиональные услуги	(7 863)	(9 025)
Обесценение основных средств и прочие расходы	(19 660)	(20 414)
Итого операционных расходов	(266 653)	(218 922)

22 Расходы по налогу на прибыль

	2011 г.	2010 г.
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	(24 928)	(13 826)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	11 013	6 834
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	(13 915)	(6 992)

Российские юридические лица должны самостоятельно отчитываться по налогу на прибыль и перечислять суммы налога в бюджеты разных уровней Российской Федерации. Начиная с 1 января 2002 года налог на прибыль для российских кредитных организаций рассчитывается на основе метода начисления.

Ниже приводится сравнение фактически сложившегося налога на прибыль по МСФО и теоретической суммы налога на прибыль, рассчитанной путем применения общепринятой ставки налога на прибыль в российском законодательстве. Согласно НК РФ с 01.01.2009 года ставка по налогу на прибыль равна 20%. Согласно МСФО 12 отложенные налоги за 2011 год рассчитываются по ставке 20%.

	2011 г.	2010 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	175 184	119 403
Ставка налога на прибыль по российскому законодательству	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(35 037)	(23 881)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы, не принимаемые к налогообложению	(337 892)	13 816
расходы, не принимаемые к налогообложению	359 014	3 073
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива		
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(13 915)	(6 992)

Анализ налоговых разниц на финансовый результат Банка за 2010 г. представлен ниже:

	31 декабря 2009 г.	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2010 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса убытков на будущие периоды				
Основные средства и нематериальные активы	405	1 230	-	1 635
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках и пр. резервы	1 566	11 646	-	13 212
Начисленные доходы (расходы)	2 421	(6 042)	-	(3 621)
Чистый отложенный	4 392	6 834	0	11 226

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

налоговый актив (обязательство)				
Признанный отложенный налоговый актив	5 006	9 991	-	14 997
Признанное отложенное налоговое обязательство	(614)	(3 157)	-	(3 771)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	4 392	6 834		11 226

Анализ налоговых разниц на финансовый результат Банка за 2011 г. представлен ниже:

	31 декабря 2010 г.	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2011 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса убытков на будущие периоды				
Основные средства и нематериальные активы	1 635	(4 835)	-	(3 200)
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках и пр. резервы	13 212	(4 814)	-	8 398
Начисленные доходы (расходы)	(3 621)	(1 789)	-	(5 410)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	11 226	(11 438)	0	(212)
Признанный отложенный налоговый актив	14 997	(1 789)	-	13 208
Признанное отложенное налоговое обязательство	(3 771)	(9 649)	-	(13 420)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	11 226	(11 438)		(212)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц в соответствии со ставками по налогу на прибыль, применимыми к Банку.

23 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя, риск изменения процентных ставок, валютный риск и прочие ценовые риски, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности. Банк также управляет географическим риском.

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики.

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

Руководство Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Отдела управления рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются в рамках системы, включающей Кредитный комитет, Правление Банка и Отдел управления рисками, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Отдел управления рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 443 182	757	-	1 443 939
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	31 186	-	-	31 186
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	189 996	-	-	189 996
Средства в других банках	350 306	-	-	350 306
Кредиты и дебиторская задолженность	2 053 814	-	193 783	2 247 597
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	135 870	-	-	135 870
Основные средства и нематериальные активы	47 485	-	-	47 485
Прочие активы	151 500	-	-	151 500
Отложенный налоговый актив	11 226	-	-	11 226
Итого активов	4 414 565	757	193 783	4 609 106
Обязательства				
Средства других банков	71 000	-	-	71 000
Средства клиентов	2 894 555	-	335 953	3 230 508
Выпущенные долговые ценные бумаги	386 290	-	-	386 290
Прочие обязательства	11 853	-	-	11 853
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	0
Итого обязательств	3 363 698	0	335 953	3 699 651
Чистая балансовая позиция	1 050 867	757	(142 170)	909 455

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 335 454	835	-	1 336 289
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	65 065	-	-	65 065
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	153 013	-	-	153 013
Средства в других банках	1 281 000	-	-	1 281 000
Кредиты и дебиторская задолженность	3 718 847	-	122 312	3 841 159
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	-	-	0
Основные средства и нематериальные активы	39 415	-	-	39 415
Прочие активы	120 890	-	-	120 890
Отложенный налоговый актив	0	-	-	0
Итого активов	6 713 683	835	122 312	6 836 830
Обязательства				
Средства других банков	21 000	-	-	21 000
Средства клиентов	4 431 476	-	816 415	5 247 891
Выпущенные долговые ценные бумаги	470 236	-	-	470 236
Прочие обязательства	26 767	-	-	26 767
Отложенное налоговое обязательство	212	-	-	212
Итого обязательств	4 949 691	0	816 415	5 766 106
Чистая балансовая позиция	1 763 992	835	(694 102)	1 070 725

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов и 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.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Отдел управления рисками. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных, указанных в заявке на получение кредита.

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности заемщика или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Помимо анализа отдельных клиентов, Отдел управления рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, и цены акций. Рыночный риск состоит из процентного риска, валютного риска, 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.

Кредитный комитет, Правление Банка и Отдел управления рисками несут ответственность за управление рыночным риском. Кредитный комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Отдела управления рисками.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением Банка.

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Банк осуществляет мониторинг лимитов на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации в отношении уровня риска, принимаемого Банком, в разрезе Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода Банка и чистых активов, причитающихся участникам за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария 1% снижения или роста курса доллара США по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	За 31 декабря 2011 г.			За 31 декабря 2010 г.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 507 372	(2 577 113)	930 259	3 507 372	(2 577 113)	930 259
Доллары США	819 091	(871 122)	(52 031)	819 091	(871 122)	(52 031)
Евро	223 931	(251 415)	(27 484)	223 931	(251 415)	(27 484)
Итого	4 550 394	(3 699 650)	850 744	4 550 394	(1 122 537)	(79 515)

Ниже представлен анализ чувствительности Банка к валютным колебаниям:

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

	За 31 декабря 2011 г.		За 31 декабря 2010 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5 %	(54 633)	(54 633)	(54 633)	(54 633)
Ослабление доллара США на 5 %	54 633	54 633	54 633	54 633
Укрепление евро на 5 %	(28 858)	(28 858)	(28 858)	(28 858)
Ослабление евро на 5 %	28 858	28 858	28 858	28 858
Итого	0	0	0	0

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок - это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его 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.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным сценариям изменения процентной ставки.

Банк в незначительной степени подвержен риску изменения процентных ставок и справедливой стоимости или ценовому риску.

Ниже представлен анализ использованных процентных ставок.

	За 31 декабря 2011 г.			За 31 декабря 2010 г.		
	Рубли	Доллары	Евро	Рубли	Доллары	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	14,00%	-	-
Средства в других банках	6,00%	-	-	6,00%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	10-18%	6,6 - 11%	-	10-18%	6,6 - 11%	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	21,00%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	9%	-	-	-	-	-
Средства клиентов	12,25%	7,5-12,5%	6,5-8%	12,00%	7,5-12,5%	6,5-8%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9%	5,00%	-	3-8%	5,00%	5,00%

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

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

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Позиция Банка по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2010 года представлена следующим образом.

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 443 939	-	-	-	1 443 939
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	31 186	-	-	-	31 186
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	189 996	-	-	-	189 996
Средства в других банках	306	-	-	350 000	350 306
Кредиты и дебиторская задолженность	34 260	806 070	790 077	617 190	2 247 597
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		-	135 870	-	135 870
Прочие активы	151 500	-	-	-	151 500
Итого финансовых активов	1 851 187	806 070	925 947	967 190	4 550 394
Обязательства					
Средства других банков	-	50 000	-	21 000	71 000

Примечания на страницах с 12 по 51 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

Средства клиентов	1 765 410	2 078	548 851	914 169	3 230 508
Выпущенные долговые обязательства	40 273	30 918	40 257	274 841	386 289
Прочие обязательства	11 853	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	1 817 536	82 996	589 108	1 210 010	3 699 651

Чистый разрыв ликвидности	33 651	723 074	336 839	(242 820)	850 744
----------------------------------	---------------	----------------	----------------	------------------	----------------

Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	33 651	756 725	1 093 564	850 744	
--	---------------	----------------	------------------	----------------	--

Позиция Банка по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена следующим образом.

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 336 289	-	-	-	1 336 289
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	65 065	-	-	-	65 065
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	153 013	-	-	-	153 013
Средства в других банках	681 000	600 000	-	-	1 281 000
Кредиты и дебиторская задолженность	7 855	362 395	990 788	2 480 122	3 841 159
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	0
Прочие активы	120 890	-	-	-	120 890
Итого финансовых активов	2 364 112	962 395	990 788	2 480 122	6 797 416
Обязательства					
Средства других банков	-	-	-	21 000	21 000
Средства клиентов	1 841 119	361 969	298 374	2 746 429	5 247 891
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	470 236	470 236
Прочие обязательства	26 767	-	-	-	26 767
Итого финансовых обязательств	1 867 886	361 969	298 374	3 237 665	5 765 894
Чистый разрыв ликвидности	496 225	600 426	692 413	(757 542)	1 031 523
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	496 225	1 096 652	1 789 065	1 031 523	

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом. Как правило, полное совпадение по указанным позициям в банках отсутствует, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, вместе с этим повышается риск образования убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замены по приемлемой стоимости обязательств, приносящих процентные доходы, по мере наступления сроков их погашения, являются важными

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных курсов.

Правовой риск

Правовой риск - это риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоблюдении законов, инструкций, положений, предписаний или принятых этических норм. Минимизация данного риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и традиционных способов и методов ведения банковских операций.

24 Условные и забалансовые обязательства**(а) Судебные разбирательства**

В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности к Банку могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство Банка считает, что обязательства по таким претензиям и искам в случае их возникновения не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущей деятельности Банка.

Информация по судебным искам представлена ниже (условные обязательства) по состоянию на 31.12.2011 г. представлена ниже:

Сумма исковых требований, тыс. руб.

Вероятность проигрыша

469

100 %

(б) Налоговое законодательство

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 дополнительных 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 Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка 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 Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

(в) Обязательства по операционной аренде

Минимальные будущие платежи по договорам операционной аренды, по условиям которой Банк выступает в качестве арендатора, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены ниже.

	2010 г.	2011 г.
Менее 1 года	10 835	18 563

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

От 1 года до 5 лет	7 515	7 515
После 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	18 350	26 078

Ниже представлен анализ обязательств Банка кредитного характера по состоянию на 31.12.2011 г.:

	2011 г.
Неиспользованные кредитные линии	308 445
Гарантии выданные	913 661
Резерв по обязательствам кредитного характера и условный резерв	(10 567)
Итого обязательства кредитного характера	1 211 539

25 Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств). 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. В течение 2011 года и 2010 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк проводит оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Расчетная оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае отсутствия рыночных котировок, справедливая стоимость определяется путем использования методов оценки, включая метод дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

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.

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.

На основании данной оценки Банк пришел к заключению, что справедливая стоимость его финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Ниже представлен анализ процентных ставок, использованных для определения справедливой стоимости.

Финансовые активы	2011 г.	2010 г.
Средства в других банках		
Кредиты и депозиты в других банках	5.25%	5.25%

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

Кредиты и дебиторская задолженность		
Корпоративные кредиты	17,00%	17,00%
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	12,00%	12,00%
Ипотечные жилищные кредиты	11,00%	11,00%
Дебиторская задолженность	11,00%	11,00%
Финансовые обязательства		
	2011 г.	2010 г.
Средства других банков		
Срочные депозиты	12,25%	12,25%
Средства клиентов	12,25%	12,25%
Юридические лица		
- текущие/расчетные счета	5,00%	5,00%
- срочные депозиты	5,00%	5,00%
Индивидуальные предприниматели и физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	5,00%	5,00%
- срочные депозиты	5,00%	5,00%
Выпущенные долговые ценные бумаги		
Векселя	9,00%	9,00%

Ниже представлен анализ методов определения справедливой стоимости и ее оценка по состоянию на 31.12.2011 г.

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки				
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные денежные средства	-	1 336 289	-	1 336 289	1 336 289
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	65 065	-	65 065	65 065
Корсчета и депозиты «овернайт» в банках	-	1 281 000	-	1 281 000	1 281 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли				-	0
Корпоративные облигации	153 013	-	-	153 013	153 013
Итого долговых ценных бумаг	153 013	-	-	153 013	153 013
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	153 013	-	-	153 013	153 013
Средства в других банках				-	0
Кредиты и депозиты в		1 281 000		1 281 000	1 281 000

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

других банках					
Кредиты и дебиторская задолженность			3 841 159	3 841 159	3 841 159
Итого финансовых активов	459 039	3 963 354	3 841 159	8 263 552	8 263 552
Финансовые обязательства					
Средства других банков					
Срочные депозиты	-	21 000	-	21 000	21 000
Средства клиентов			5 247 891	5 247 891	5 247 891
Выпущенные долговые ценные бумаги					
Векселя	-	570 686	-	470 236	470 236
Итого финансовых обязательств	0	591 686	5 247 891	5 739 127	5 739 127

27 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению. Существенные остатки по операциям со связанными сторонами на отчетную дату отсутствовали.

Вознаграждение ключевого управленческого персонала в 2011 и 2010 гг. составило (тыс. руб.):

	2011 г.	2010 г.
Ключевой управленческий персонал	22 558	14 565

Финансовая отчетность была утверждена к выпуску Руководством КБ «Русский ипотечный банк» (ООО) и подписана от его имени и по его поручению 27 июня 2012 года.

Кириленко С.А.
Председатель Правления



Сорокина Е.П.
Главный бухгалтер