

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

1. Основная деятельность Банка

КБ «МИА» (ОАО) (далее по тексту - Банк) - кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации с 2000 года.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3344 от 24.05.2000 г.
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3344 от 30.05.2012 г.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 30 мая 2012 года под номером 994. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

Место нахождения Банка: г. Москва: 107045, г. Москва, Селиверстов переулок, дом 4, стр. 1.

Банк не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации и иностранных государств. Банк имеет один дополнительный офис «Центр ипотеки на Бауманской» в г. Москве.

Банк не является участником банковской консолидированной группы (банковского холдинга).

За 31 декабря 2012 и 2011 годов акционером Банка (доля голосующих акций 100%) является ГОРОД МОСКВА В ЛИЦЕ ДЕПАРТАМЕНТА ИМУЩЕСТВА Г.МОСКВЫ.

Численность персонала Банка на конец 2012 года составила 154 человека (на конец 2011 года 129 человек).

В 2012 году Международное рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный рейтинг на уровне Ba2 с прогнозом «стабильный» облигациям КБ «МИА» (ОАО). Агентство Moody's подтвердило также международные рейтинги КБ «МИА» (ОАО): долгосрочный рейтинг Ba2 с прогнозом «стабильный», краткосрочный рейтинг по депозитам в иностранной и национальной валюте NotPrime и рейтинг финансовой устойчивости (FSR) E+. Долгосрочный рейтинг Банка по российской шкале подтвержден на уровне Aa2.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Основная деятельность Банка сосредоточена в городе Москве и Московской области. Операции Банка, проводимые в 2012 в других регионах, не являются существенными для Банка и связаны с реализацией имущества, перешедшего Банку по договорам отступного в части исполнения обязательств по кредитным договорам.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, характеризуется экономическими реформами Правительства Российской Федерации, направленными, в том числе, на развитие рынка ипотечного кредитования. Продолжается совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. В 2012 году продолжилось восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на ипотечные кредиты со стороны физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков. В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, продолжают проявляться трудности при реализации процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также другие недостатки правовой и фискальной систем.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО. Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	За 31 декабря 2012 г.	
	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность – бухгалтерский баланс)	6 672 249	331 550
Резервы под обесценение	95 453	24 117
Начисленные процентные доходы и расходы	(61 677)	(2 078)
Амортизация основных средств	(7 122)	2 970
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(20 137)	(10 117)
Инфляционная переоценка неденежных статей	99	-
Отражение финансовой аренды по МСФО	501	(3 151)
Прочее	948	848
По международным стандартам финансовой отчетности	6 680 314	344 239
	Для аудиторских заключений	
		11

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 35.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущено в декабре 2010 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, вступившие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Все долевого инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банк и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банк, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских
заключений

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в совместно контролируемые организации.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2013 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

Исправления и реклассификации сравнительных данных

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2011 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2012 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за год или собственный капитал.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 30,3727 рублей и 32,1961 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 40,2286 рублей и 41,6714 рублей за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

15

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских

заключений 19

4. Принципы учетной политики (продолжение)

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов).

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь).

Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 10%) длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются в отчете о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишит залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если возмещение его балансовой стоимости будет происходить в результате продажи, а не посредством продолжающегося использования. Долгосрочный актив (или выбывающая группа) классифицируется в качестве предназначенного для продажи при выполнении всех следующих критериев:

- долгосрочный актив (или выбывающая группа) готов к немедленной продаже в его текущем состоянии;
- существует высокая вероятность продажи данного долгосрочного актива (или выбывающей группы), которая подтверждается наличием утвержденного организацией решения (плана) о продаже долгосрочного актива (или выбывающей группы), фактическим следованием организации данному решению (плану) и поиском покупателя долгосрочного актива (или выбывающей группы) по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью;
- ожидается, что срок, необходимый для осуществления продажи, составляет не более одного года с даты классификации долгосрочного актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи.

Амортизация долгосрочных активов (долгосрочных активов, являющихся частью выбывающей группы) прекращается с момента их классификации в качестве предназначенных для продажи или распределения.

Долгосрочные активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи или распределения, оцениваются по наименьшей из их балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу или распределение.

К расходам на продажу или распределение относятся дополнительные расходы, связанные с выбытием долгосрочного актива (или выбывающей группы), за исключением затрат, связанных с привлечением финансирования, включая проценты и расходы по налогу на прибыль.

**Запрещено
ДЛЯ АУДИТОРСКИХ
ЗАКЛЮЧЕНИЙ 21**

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости производится оценка ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой стоимости отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения инвестиционной недвижимости.

Амортизация начисляется в течение срока полезного использования с использованием метода равномерного списания первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости инвестиционной недвижимости. Земельные участки амортизации не подлежат.

Если Банк начинает занимать инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

Если объект основных средств становится инвестиционной недвижимостью, потому что изменился способ его использования, последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

Недвижимость, находящаяся в стадии сооружения или развития для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

- 2%- 4% – здания,
- 16,8% - 35,4% – автотранспорт,
- 10% – 34,3% – офисное и компьютерное оборудование,
- 4% – 44,0% – специальное банковское оборудование и прочее.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений 22

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, финансовая аренда первоначально отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств по наименьшей из балансовой стоимости имущества, полученного в лизинг, и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей.

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

В качестве ставки дисконта используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций и отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений 24

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними 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. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

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

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент – это отдельный компонент Банка, включающий деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируется лицом, ответственным за принятие операционных решений, с целью принятия решений о распределении ресурсов по сегментам и для оценки их деятельности, и в отношении которого имеется в наличии отдельная финансовая информация.

Сегменты раскрываются отдельно, если их доходы, финансовый результат или суммарные активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов Банка. В отношении сегментов, которые не отвечают приведенным выше требованиям, но которые могут быть объединены по характеру деятельности, услугам, проводится анализ на предмет соответствия требованиям по отражению в качестве отчетных сегментов на таком агрегированном уровне.

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Банк определил в качестве операционных сегментов: кредитование юридических лиц, ипотечное кредитование физических лиц, операции с ценными бумагами. Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных бизнес-линий, при необходимости скорректированных на межсегментные перераспределения.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Наличные средства	40 001	15 854
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	49 811	32 121
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	10 609	-
- Российской Федерации	10 609	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	100	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	100 521	47 975

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечаниях 30,31.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Предназначенные для торговли:		
Без обременения		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	-	15 114
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли, без обременения	-	15 114

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Купонный доход по ОФЗ за 31 декабря 2011 года составлял от 6,0%, срок погашения данных ценных бумаг 2012 год.

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о чувствительности к рыночным рискам представлены в примечаниях 30,31.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

7. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Учтенные векселя других банков	1 509 120	1 647 050
Текущие кредиты и депозиты в других банках	668 913	1 288 381
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	-	8 948
Прочие размещения в других банках	40 545	239
Итого средства в других банках	2 218 578	2 944 618
Краткосрочные	2 218 578	2 944 618
Долгосрочные	-	-

Географический анализ, анализ средств в других банках в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок представлены в примечаниях 30,31.

8. Кредиты и авансы клиентам

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	38 210	4 080
Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	2 406 610	1 314 699
Кредиты физическим лицам - ипотечные	7 223 956	5 282 368
Прочая финансовая дебиторская задолженность	818	818
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	9 669 594	6 601 965
Резерв под обесценение	(756 618)	(703 189)
Итого кредиты и авансы клиентам	8 912 976	5 898 776
Краткосрочные	1 705 651	884 207
Долгосрочные	7 207 325	5 014 569

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Прочая финансовая дебиторская задолженность	Итого
Остаток за 31 декабря 2010 года	(4 080)	(565 913)	(126 301)	-	(696 294)
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	-	2 728	(9 623)	-	(6 895)
Остаток за 31 декабря 2011 года	(4 080)	(563 185)	(135 924)	-	(703 189)
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	(682)	(21 849)	(30 898)	-	(53 429)
Остаток за 31 декабря 2012 года	(4 762)	(585 034)	(166 822)	-	(756 618)

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

27

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлена структура кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

	За 31 декабря 2012г.		За 31 декабря 2011г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	7 223 956	74.7%	5 282 368	80.0%
Торговля и услуги	1 009 700	10.4%	597 438	9.0%
Строительство	733 743	7.6%	280 696	4.3%
Операции с недвижимостью	528 114	5.5%	316 277	4.8%
Промышленность	138 596	1.4%	80 003	1.2%
Издательская и полиграфическая деятельность	29 747	0.3%	45 183	0.7%
Прочее	5 738	0.1%	-	-
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	9 669 594	100.0%	6 601 965	100.0%
Резерв под обесценение	(756 618)	-	(703 189)	-
Итого кредиты и авансы клиентам	8 912 976	-	5 898 776	-

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имеет 12 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков (2011: 12 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 33 000 тыс. руб. (2011: 30 000 тыс. руб.) (0.5% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 36). Совокупная сумма этих кредитов составляет 2 380 349 тыс. руб. (2011: 1 303 536 тыс. руб.), или 25% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2011: 20%).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Прочая финансовая дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	38 210	-	1 265 360	818	1 304 388
Кредиты обеспеченные:					
Гарантии и поручительства	-	3 389	5 072	-	8 461
Недвижимое имущество	-	1 300 563	4 690 911	-	5 991 474
Земля	-	173 897	-	-	173 897
Залог имущественных прав	-	928 761	1 262 613	-	2 191 374
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	38 210	2 406 610	7 223 956	818	9 669 594

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

28

КБ «МИА» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Прочая финансовая дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	4 080	-	1 157 884	818	1 162 782
Кредиты обеспеченные:					
Гарантии и поручительства	-	96 027	-	-	96 027
Недвижимое имущество	-	1 044 775	4 118 533	-	5 163 308
Земля	-	173 897	-	-	173 897
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	5 951	-	5 951
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	4 080	1 314 699	5 282 368	818	6 601 965

Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные:	38 210	(4 762)	33 448	12.5%
- требующие контроля	34 130	(682)	33 448	2.0%
- убыточные	4 080	(4 080)	-	100.0%
Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные:	2 406 610	(585 034)	1 821 576	24.3%
- требующие контроля	1 858 752	(37 176)	1 821 576	2.0%
- убыточные	547 858	(547 858)	-	100.0%
Прочая финансовая дебиторская задолженность:	818	-	818	0.0%
- благополучные	818	-	818	0.0%
Кредиты физическим лицам - ипотечные:	316 978	(113 846)	203 132	35.9%
- субстандартные	211 053	(10 657)	200 396	5.0%
- сомнительные	5 584	(2 848)	2 736	51.0%
- убыточные	100 341	(100 341)	-	100.0%
Всего кредиты и авансы клиентам оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	2 762 616	(703 642)	2 058 974	

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Кредиты физическим лицам - ипотечные:	6 906 978	(52 976)	6 854 002	0,77%
- благополучные	6 876 028	(48 615)	6 827 413	0.7%
- требующие контроля	8 923	(268)	8 655	3.0%
- субстандартные	20 359	(3 259)	17 100	16.0%
- сомнительные	1 668	(834)	834	50.0%
Всего кредиты и авансы клиентам оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	6 906 978	(52 976)	6 854 002	

Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные:	4 080	(4 080)	-	100.0%
- убыточные	4 080	(4 080)	-	100.0%
Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные:	1 314 699	(563 184)	751 515	42.8%
- требующие контроля	766 842	(15 327)	751 515	2.0%
- убыточные	547 857	(547 857)	-	100.0%
Прочая финансовая дебиторская задолженность:	818	-	818	0.0%
- благополучные	818	-	818	0.0%
Кредиты физическим лицам - ипотечные:	238 429	(73 799)	164 630	31.0%
- субстандартные	132 433	(7 303)	125 130	5.5%
- сомнительные	105 996	(66 496)	39 500	62.7%
Всего кредиты и авансы клиентам оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	1 558 026	(641 063)	916 963	

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

30

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Кредиты физическим лицам - ипотечные:	5 043 939	(62 126)	4 981 813	1.2%
- благополучные	3 525 010	(31 725)	3 493 285	0.9%
- требующие контроля	1 518 929	(30 401)	1 488 528	2.0%
Всего кредиты и авансы клиентам оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	5 043 939	(62 126)	4 981 813	

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

благополучные - норма резервирования от 0% до 2%;
требующие контроля - норма резервирования от 2% до 3%;
субстандартные - норма резервирования от 3% до 40%;
сомнительные - норма резервирования от 40% до 75%;
убыточные - норма резервирования от 75% до 100%.

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

Далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам и авансам клиентов по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Итого
Коммерческая недвижимость	2 117 153	58 938	2 176 091
Жилая недвижимость	-	22 254 110	22 254 110
Земля	247 984	27 127	275 111
Залог имущественных прав	1 400 376	1 769 458	3 169 834
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	100	1 290	1 390
Гарантии и поручительства	8 888 503	266 235	9 154 738
Всего справедливая стоимость обеспечения по кредитам и авансам клиентам	12 654 116	24 377 158	37 031 274

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

31

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам и авансам клиентов по состоянию за 31 декабря 2011 года:

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

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

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок представлены в примечаниях 30,31.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Без обременения:		
Корпоративные облигации	545 783	572 223
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	545 783	572 223
Краткосрочные	545 783	572 223
Долгосрочные	-	-

Корпоративные облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими банками и компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. За 31 декабря 2012 года ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,6% до 12,0% в зависимости от выпуска (2011: ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 5,32% до 12,36% в зависимости от выпуска).

По состоянию за 31 декабря 2012 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 412 976 тыс. руб. блокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России (2011: справедливой стоимостью 315 564 тыс. руб.). Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение на отчетные даты не осуществлялось.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

32

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Банк в течение 2012 и 2011 годов не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и инвестициями, удерживаемыми до погашения. Также не было переклассификаций финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в категорию кредитов и дебиторской задолженности.

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о чувствительности к рыночным рискам представлены в примечаниях 30,31.

10. Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банком в качестве активов удерживаемых для продажи классифицированы одна квартира и двадцать семь нежилых помещений в многоквартирном доме, полученных по договорам отступного по ранее предоставленным кредитам, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 17 009 тыс. рублей.

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

11. Инвестиционная недвижимость

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Остаток на 1 января	-	-
Переклассификация из прочих активов	924	-
Выбытия за год	(401)	-
Итого инвестиционная недвижимость	523	-

Инвестиционная недвижимость представлена земельными участками, которые Банк приобрел с целью получения доходов от прироста стоимости. Три земельных участка проданы в течение 2012 года. Выручка от реализации инвестиционной недвижимости получена в сумме 3 622 тыс. руб.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений 33

12. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Спецоборудование и прочее	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января 2012 года	132 564	38 320	14 391	1 146	367	58	186 846
Переклассификации между группами	367	-	(9 030)	9 030	(367)	-	-
Поступления за год	1 289	698	2 791	444	-	86	5 308
в т.ч. финансовая аренда	-	-	2 791	-	-	-	2 791
Выбытия за год	-	(275)	(4 907)	(276)	-	-	(5 458)
Остаток за 31 декабря 2012 года	134 220	38 743	3 245	10 344	-	144	186 696
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2012 года	10 620	27 617	7 844	255	-	47	46 383
Переклассификации между группами	-	-	(3 583)	3 583	-	-	-
Амортизационные отчисления за год (примечание 26)	2 655	4 741	1 100	2 267	-	3	10 766
в т.ч. финансовая аренда	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия за год	-	(275)	(4 907)	(206)	-	-	(5 388)
Остаток за 31 декабря 2012 года	13 275	32 083	454	5 899	-	50	51 761
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	120 945	6 660	2 791	4 445	-	94	134 935

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений³⁴

12. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Спецоборудование и прочее	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января 2011 года	132 564	32 350	13 186	872	394	58	179 424
Поступления за год	-	5 970	1 227	274	-	-	7 471
Выбытия за год	-	-	(22)	-	(27)	-	(49)
Остаток за 31 декабря 2011 года	132 564	38 320	14 391	1 146	367	58	186 846
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2011 года	7 965	21 192	5 093	153	-	42	34 445
Амортизационные отчисления за год (примечание 26)	2 655	6 425	2 763	102	-	5	11 950
Выбытия за год	-	-	(12)	-	-	-	(12)
Остаток за 31 декабря 2011 года	10 620	27 617	7 844	255	-	47	46 383
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	121 944	10 703	6 547	891	367	11	140 463

13. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Финансовые активы:	452	-
Расчеты по брокерским операциям	277	-
Расчеты по конверсионным операциям	118	-
Требования по производным финансовым инструментам	57	-
Прочее	31	-
Резерв под обесценение финансовых активов	(31)	-
Нефинансовые активы:	157 095	212 442
Имущество, полученное по договорам отступного	142 493	164 191
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	15 088	42 094
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	430	5 911
Денежные средства с ограниченным правом использования	-	246
Резерв под обесценение	(916)	-
Итого прочие активы	157 547	212 442
Краткосрочные	142 493	164 191
Долгосрочные	15 054	48 251

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
142 493 924

Для аудиторских
заключений

13. Прочие активы (продолжение)

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2012 г.	2011 г.
Остаток на 1 января	-	-
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	(947)	-
Остаток за 31 декабря	(947)	-

По состоянию за 31 декабря 2012 года в составе прочих активов было учтено недвижимое имущество полученное по договорам отступного в общей сумме 142 493 тыс. руб. (2011 г.: 164 191 тыс. руб.). Имущество не было реализовано в течение 2012 и 2011 годов и до даты подписания отчетности, в связи с чем оно было классифицировано в категорию прочих активов. Стоимость имущества была оценена независимым оценщиком по состоянию на 01 июня 2011 года. Справедливая стоимость, согласно отчета оценщика, не меньше балансовой стоимости активов в связи с чем резерв под обесценение не формировался.

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечаниях 30,31.

14. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Депозиты Банка России	1 002 480	-
Итого средства других банков	1 002 480	-
Краткосрочные	1 002 480	-
Долгосрочные	-	-

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2012 и 2011 годов.

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечаниях 30,31.

15. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Государственные и муниципальные организации:	599 936	94 505
-Текущие/расчетные счета	38 825	24 198
-Срочные депозиты	561 111	70 307
Прочие юридические лица:	537 276	77 119
-Текущие/расчетные счета	497 113	77 119
-Срочные депозиты	40 163	-
Физические лица:	38 559	178
-Текущие счета/счета до востребования	36 301	178
-Срочные вклады	2 258	-
Итого средства клиентов	1 175 771	171 802
Краткосрочные	614 459	171 802
Долгосрочные	561 312	-

ЗАО «ИНТЕРБОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений 36

15. Средства клиентов (продолжение)

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	За 31 декабря 2012г.		За 31 декабря 2011г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и муниципальные организации	599 936	51.0%	94 505	55.0%
Операции с недвижимостью	356 605	30.3%	1 390	0.8%
Строительство	50 569	4.3%	36 584	21.3%
Страхование	40 275	3.4%	376	0.2%
Промышленность	38 679	3.3%	12 806	7.5%
Физические лица	38 559	3.3%	178	0.1%
Торговля и услуги	27 582	2.3%	18 410	10.7%
Прочее	23 475	2.0%	-	-
Издательская и полиграфическая деятельность	43	0.1%	7 105	4.1%
Финансы и инвестиции	25	0.0%	419	0.3%
Транспорт	23	0.0%	29	0.0%
Итого средств клиентов	1 175 771	100.0%	171 802	100.0%

За 31 декабря 2012 года Банк имел 3 клиента или групп взаимозависимых клиентов (2011: 2) с остатками средств свыше 33 000 тыс. руб. (2011: 30 000 тыс. руб.) (0.5% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 36). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 957 896 тыс. руб. (2011: 106 319 тыс. руб.), или 82% (2011: 62%) от общей суммы средств клиентов.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2012 и 2011 годов.

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечаниях 30,31.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений 37

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Облигации	3 221 803	3 248 159
Векселя	2 414	23 287
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	3 224 217	3 271 446
Краткосрочные	63 383	1 296 539
Долгосрочные	3 160 834	1 974 907

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк разместил первый, второй, третий, четвертый и пятый выпуски облигаций.

Облигации банка серии 01 на общую сумму 2 200 000 тысяч рублей погашены 20.09.2012 г.

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

Облигации банка серии 03 на общую сумму 1 500 000 тысяч рублей погашены 23.02.2012 г.

26 октября 2007 года Банком был зарегистрирован отчет об итогах выпуска документарных процентных неконвертируемых облигаций на предъявителя, с ипотечным покрытием и обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, серии 04 с обязательным централизованным хранением, на общую сумму 2 000 000 тысяч рублей, сроком погашения 01.10.2015 года. За 31 декабря 2012 года остаток облигаций, находящийся в обращении, составляет 1 677 500 тысяч рублей по номинальной стоимости. По облигациям предусмотрена выплата ежеквартальных купонов, процентная ставка по 1-8 купонам составляет 9,0 % годовых, по 9-12 купонам - 12,5 % годовых (с 08.10.2009 г.), по 13-20 купонам - 7,35% годовых (с 07.10.2010 г.), по 21-16 купонам - 9,15 % годовых (с 04.10.2012 г.). Облигации включены в котировальный список «А1» Фондовой биржи ММВБ.

08 августа 2008 года Банком был зарегистрирован отчет об итогах выпуска документарных процентных неконвертируемых облигаций на предъявителя, без возможности досрочного погашения, серии 05 с обязательным централизованным хранением, на общую сумму 2 000 000 тысяч рублей, сроком погашения 17.07.2014 года. За 31 декабря 2012 года остаток облигаций, находящийся в обращении, составляет 1 495 555 тысяч рублей по номинальной стоимости. По облигациям предусмотрена выплата ежеквартальных купонов, процентная ставка по 1-4 купонам составляет 10,3 % годовых, по 5-8 купонам составляет 13,5% годовых (с 23.07.2009 г.), по 9-12 купонам составляет 7,4 % годовых (с 22.07.2010 г.), по 13-16 купонам составляет 7,9 % годовых (с 21.07.2011 г.). Облигации включены в котировальный список «А1» Фондовой биржи ММВБ.

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года облигациям серии 05 (государственный регистрационный номер 40503344В 25.04.2008 г.) присвоен рейтинг Ba2 рейтинговым агентством Moody's Investors Service.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2012 и 2011 годов.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения представлены примечаниях 30,31.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений 38

17. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Финансовые обязательства:	6 650	-
Финансовые гарантии	4 680	-
Обязательства по финансовой аренде	1 844	-
Расчеты по конверсионным операциям	118	-
Прочие финансовые обязательства	8	-
Нефинансовые обязательства:	24 701	19 414
Наращенные операционные расходы по выплате вознаграждения персоналу	16 697	10 020
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	4 662	6 167
Кредиторская задолженность	3 305	3 227
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	37	-
Итого прочие обязательства	31 351	19 414
Краткосрочные	8 208	8 804
Долгосрочные	23 143	10 610

Обязательства Банка по финансовой аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	За 31 декабря 2012 г.		За 31 декабря 2011 г.	
	Мини- мальные арендные платежи	Дисконти- рованная стоимость минимальных арендных платежей	Мини- мальные арендные платежи	Дисконти- рованная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	1 238	432	-	-
От 1 года до 5 лет	2 096	1 412	-	-
Итого	3 334	1 844	-	-

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2012 и 2011 годов.

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечаниях 30,31.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений 39

КБ «МИА» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

18. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2012 г.			За 31 декабря 2011 г.		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции и (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	113 381	5 442 288	5 537 679	113 381	5 442 288	5 537 679
Эмиссионный доход	-	-	601 615	-	-	601 615
Итого уставный капитал и эмиссионный доход	113 381	5 442 288	6 139 294	113 381	5 442 288	6 139 294

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 48 тысяч рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

19. Дивиденды

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	143427	114 400
Дивиденды, выплаченные в течение года	(143427)	(114 400)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	1 265,0	1 008,7

Все дивиденды объявлялись и выплачивались в российских рублях.

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений 40

20. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении Банка в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 368 970 тыс. руб. (2011: 240 001 тыс. руб.). Прибыль за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2012 года, в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 331 550 тыс. руб. (2011: 286 732 тыс. руб.).

21. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	933 893	711 857
Средства в других банках	127 304	175 109
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45 330	42 531
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	787	-
Итого процентные доходы	1 107 314	929 497
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(276 633)	(279 967)
Средства других банков	(5 983)	(4 585)
Текущие/расчетные счета	(5 811)	-
Депозиты юридических лиц	(341)	(3 335)
Финансовая аренда	(40)	(3)
Вклады физических лиц	(18)	-
Итого процентные расходы	(288 826)	(287 890)
Чистые процентные доходы	818 488	641 607

В отчете о движении денежных средств процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам представлены в финансовой деятельности.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

41

22. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	4 132	1 204
Комиссия по выданным гарантиям	2 739	806
Комиссия по операциям с иностранной валютой	590	1
Комиссия за открытие и ведение счетов	309	200
Прочее	280	507
Итого комиссионные доходы	8 050	2 718
Комиссионные расходы		
Информационно-аналитическое обслуживание	(6 158)	(4 232)
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(358)	(130)
Комиссия за услуги по переводам	(165)	-
Комиссия за оказание услуг по брокерским договорам	(127)	(53)
Прочее	(108)	(56)
Итого комиссионные расходы	(6 916)	(4 471)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	1 134	(1 753)

23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	37
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(60)	(207)
Доходы за вычетом расходов по операциям с собственными выпущенными долговыми обязательствами	8 343	(1 982)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	8 283	(2 152)

24. Отчисления в резерв под обесценение

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 8)	(53 429)	(6 895)
Прочие активы (Примечание 13)	(947)	-
Итого отчисления в резерв под обесценение финансовых активов	(54 376)	(6 895)

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

42

КБ «МИА» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

25. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Доходы от выбытия имущества	6 097	1 705
Доходы от предоставления в аренду сейфов	699	-
Штрафы, пени, неустойки полученные	-	31 622
Прочее	-	159
Итого прочие операционные доходы	6 796	33 486

26. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Расходы на содержание персонала	(222 670)	(145 742)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(14 286)	(14 351)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 12)	(10 766)	(11 950)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(9 869)	(4 636)
Охрана	(8 752)	(7 977)
Связь	(8 733)	(7 977)
Ремонт и эксплуатация	(7 318)	(4 609)
Убыток от выбытия имущества	(5 659)	-
Реклама и маркетинг	(5 326)	(13 685)
Страхование	(3 285)	(2 107)
Списание стоимости материальных запасов	(2 469)	(4 158)
Расходы на осуществление мероприятий культурно-просветительского характера	(1 761)	(914)
Прочее	(26 810)	(22 315)
Итого административные и прочие операционные расходы	(327 704)	(240 421)

Ниже приведен состав расходов на содержание персонала:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Расходы на заработную плату и премии	(164 431)	(115 102)
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	(35 903)	(18 111)
Расходы на обучение	(428)	(84)
Прочие выплаты персоналу	(21 908)	(12 445)
Итого административные и прочие операционные расходы	(222 670)	(145 742)

Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2012 году составила 97 тыс. руб. (2011: 90 тыс. руб.).

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

27. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2012 и 2011 года, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Текущий налог на прибыль	114 510	111 428
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие периоды	(8 034)	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(74 456)	(51 560)
Непризнанный налоговый актив	74 456	51 560
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	106 476	111 428

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2012 году 20% (2011: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	450 715	409 296
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2011: 20%)	90 143	81 859
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	9 637	-
Доходы, облагаемые по более низким ставкам	(38)	(49)
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие периоды	(8 034)	-
Прочие невременные разницы	14 768	29 618
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	106 476	111 428

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2011: 20%).

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

44

27. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2012 г.	Изменение	За 31 декабря 2011 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
- Начисленные процентные доходы и расходы	65 870	10 416	55 454
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	4 027	2 023	2 004
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	2 515	2 515	-
- Амортизация основных средств	-	(1 999)	1 999
- Резервы	6 668	6 668	-
- Прочее	-	(118)	118
Общая сумма отложенного налогового актива	79 080	19 505	59 575
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
- Амортизация основных средств	4 624	4 624	-
- Резервы	-	(8 015)	8 015
Общая сумма отложенного налогового обязательства	4 624	(3 391)	8 015
Итого чистый отложенный налоговый актив	74 456	22 896	51 560
в том числе:			
- не признанный непосредственно в капитале в связи с оценкой финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости	2 515	2 515	-
- не признанный на счетах прибылей и убытков	71 941	20 381	51 560

28. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящихся на держателей обыкновенных акций, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров и удерживаемых в качестве собственных акций.

Банк не имеет обыкновенных акций с потенциалом разводнения, следовательно, прибыль на акцию с учетом разводнения равна базовой прибыли на акцию.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Чистая прибыль (убыток) за период (тыс. руб.), приходящаяся на акционеров Банка	344 239	297 868
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (штук)	113 381	102 964
Прибыль на одну акцию базовая и разводненная (руб.)	3 036,12	2 892,93

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений 45

КБ «МИА» (ОАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)***29. Сегментный анализ**

Операции между сегментами осуществлялись в рамках обычной деятельности Банка.

Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию за 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

	Кредитование юридических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспре- деляемые активы/ обязательства	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	100 521	100 521
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	15 702	-	-	-	15 702
Средства в других банках	-	-	2 218 578	-	2 218 578
Кредиты и авансы клиентам	1 855 024	7 057 952	-	-	8 912 976
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	545 783	-	545 783
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	10 559	10 559
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	11 197	5 812	-	-	17 009
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Основные средства и НМА	-	-	-	134 935	134 935
Прочие активы	140 080	13 403	4 064	-	157 547
Итого активов	2 022 526	7 077 167	2 768 425	246 015	12 114 133
Обязательства					
Средства других банков	-	-	1 002 480	-	1 002 480
Средства клиентов	1 137 212	38 559	-	-	1 175 771
Выпущенные долговые ценные бумаги	805 451	2 418 766	-	-	3 224 217
Прочие обязательства	4 296	79	-	26 976	31 351
Итого обязательств	1 946 959	2 457 404	1 002 480	26 976	5 433 819
Балансовая позиция	75 567	4 619 763	1 765 945	219 039	6 680 314
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы	222 799	711 094	173 421	-	1 107 314
Процентные расходы	(51 989)	(158 854)	(77 983)	-	(288 826)
Комиссионные доходы	4 290	3 493	267	-	8 050
Комиссионные расходы	(136)	(6 575)	(205)	-	(6 916)
Изменение резервов под обесценение	(23 514)	(30 898)	-	-	(54 412)
Операционные доходы (вкл. переоценка иностранной валюты)	2 378	7 265	3 566	-	13 209
Затраты на персонал	(42 003)	(125 866)	(54 801)	-	(222 670)
Расходы по аренде, охрана	(3 352)	(10 241)	(5 028)	-	(18 621)
Налоги и сборы	(2 571)	(7 857)	(3 858)	-	(14 286)
Общехозяйственные расходы, реклама	(12 983)	(39 670)	(19 474)	-	(72 127)
Налог на прибыль	-	-	-	(106 476)	(106 476)
Финансовый результат сегмента за 2012 год	92 919	341 891	15 905	(106 476)	344 239

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»Для аудиторских
заключений 46

КБ «МИА» (ОАО)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)
28. Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию за 31 декабря 2011 года и за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

	Кредитование юридических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспре- деляемые активы/ обязательства	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	47 975	47 975
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	8 055	-	-	-	8 055
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	15 114	-	15 114
Средства в других банках	-	-	2 944 618	-	2 944 618
Кредиты и авансы клиентам	751 516	5 147 260	-	-	5 898 776
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	572 223	-	572 223
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	93 608	12 441	-	-	106 049
Основные средства и НМА	-	-	-	140 463	140 463
Прочие активы	156 625	39 894	15 923	-	212 442
Итого активов	1 009 804	5 199 595	3 547 878	188 438	9 945 715
Обязательства					
Средства клиентов	171 624	178	-	-	171 802
Выпущенные долговые ценные бумаги	649 632	2 621 814	-	-	3 271 446
Прочие обязательства	1 124	91	-	18 199	19 414
Итого обязательств	822 380	2 622 083	-	18 199	3 462 662
Балансовая позиция	187 424	2 577 512	3 547 878	170 239	6 483 053
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы	121 932	589 925	217 640	-	929 497
Процентные расходы	(46 062)	(146 824)	(95 004)	-	(287 890)
Комиссионные доходы	1 033	1 217	468	-	2 718
Комиссионные расходы	(59)	(4 291)	(121)	-	(4 471)
Изменение резервов под обесценение	2 728	(9 623)	-	-	(6 895)
Операционные доходы (вкл. переоценка иностранной валюты)	2 681	8 547	5 530	-	16 758
Затраты на персонал	(24 947)	(75 670)	(45 125)	-	(145 742)
Расходы по аренде, охрана	(2 018)	(6 433)	(4 162)	-	(12 613)
Налоги и сборы	(2 296)	(7 319)	(4 736)	-	(14 351)
Общехозяйственные расходы, реклама	(10 834)	(34 535)	(22 346)	-	(67 715)
Налог на прибыль	-	-	-	(111 428)	(111 428)
Финансовый результат сегмента за 2011 год	42 158	314 994	52 144	(111 428)	297 868

ОАО «ИНТЕРНОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений 47

30. Географический анализ

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2012 года				
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	100 521	-	-	100 521
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	15 702	-	-	15 702
Средства в других банках	2 218 578	-	-	2 218 578
Кредиты и авансы клиентам	8 912 976	-	-	8 912 976
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	545 783	-	-	545 783
Текущие требования по налогу на прибыль	10 559	-	-	10 559
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	17 009	-	-	17 009
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	523
Основные средства и НМА	134 935	-	-	134 935
Прочие активы	157 547	-	-	157 547
Итого активов	12 114 133	-	-	12 114 133
Обязательства				
Средства других банков	1 002 480	-	-	1 002 480
Средства клиентов	1 175 771	-	-	1 175 771
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 224 217	-	-	3 224 217
Прочие обязательства	31 344	7	-	31 351
Итого обязательств	5 433 812	7	-	5 433 819
Чистая балансовая позиция	6 680 321	(7)	-	6 680 314
Обязательства кредитного характера	1 366 703	-	-	1 366 703

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений 48

30. Географический анализ (продолжение)

За 31 декабря 2011 года				
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	47 975	-	-	47 975
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	8 055	-	-	8 055
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 114	-	-	15 114
Средства в других банках	2 944 618	-	-	2 944 618
Кредиты и авансы клиентам	5 898 776	-	-	5 898 776
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	572 223	-	-	572 223
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	106 049	-	-	106 049
Основные средства и НМА	140 463	-	-	140 463
Прочие активы	212 442	-	-	212 442
Итого активов	9 945 715	-	-	9 945 715
Обязательства				
Средства клиентов	171 802	-	-	171 802
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 271 446	-	-	3 271 446
Прочие обязательства	19 381	33	-	19 414
Итого обязательств	3 462 629	33	-	3 462 662
Чистая балансовая позиция	6 483 086	(33)	-	6 483 053
Обязательства кредитного характера	55 058	-	-	55 058

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

49

31. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Управление финансовыми рисками осуществляется централизованно. Высшими органами управления являются: Комитет по рискам Совета директоров Банка, Правление Банка и Председатель Правления (Генеральный директор), Кредитно - финансовый комитет Банка.

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

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

Служба финансового анализа и управления рисками – подразделение Банка, независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь, выявляет и оценивает финансовые риски. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Совету директоров и Правлению Банка.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Управление финансовыми рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

31.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

50

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости.

Кредитная политика Банка устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

В Банке применяется многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче кредитов. Процедура предусматривает всесторонний анализ документов заемщика различными службами (служба розничного кредитования, служба по работе с корпоративными клиентами, юридической службой, службой безопасности), формирование заключения Службы финансового анализа и управления рисками по заявкам при определенных условиях, принятие решения о выдаче кредита Кредитно-финансовым комитетом Банка, Правлением Банка, согласование выдачи определенных видов кредитов Советом директоров Банка, в соответствии с полномочиями, предусмотренными Уставом и соответствующими внутренними Положениями.

В Банке создан и функционирует Кредитно-финансовый комитет, основной функцией которого является определение стратегии и конкретных форм эффективного управления кредитными и иными рисками.

С целью координации работы Банка с просроченной и проблемной задолженностью в Банке создана и функционирует Комиссия по работе с нестандартными активами. Основными задачами Комиссии являются: координация работ служб и подразделений Банка при работе с просроченной задолженностью физических и юридических лиц в случаях возникновения возможности урегулирования проблемной ссудной задолженности за счет предмета залога, а также разработка и осуществление мероприятий по работе с недвижимостью и иными активами, перешедшими в собственность Банка.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам – физическим лицам и предметам залога. Проводится контроль за соблюдением установленных лимитов кредитования, требований Стандартов Банка, регламентирующих проведение кредитных операций. В целях минимизации кредитных рисков в Банке разработаны документы, определяющие процедуры оценки кредитных рисков для формирования резервов на покрытие возможных потерь.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений 51

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ведение кредитных дел по каждому заемщику с выполнением и соблюдением процедур первоначальной и текущей оценки позволяет осуществлять кредитный мониторинг и контроль качества кредитного портфеля. Основной целью мониторинга является предотвращение проблемных кредитов и, по возможности, их раннее выявление. Мониторинг кредитов включает в себя контроль следующих позиций: своевременное и полное исполнение заемщиком своих обязательств по кредитной сделке (выплата основного долга и процентов); оценка финансового состояния заемщика; оценка предоставленного заемщиком обеспечения.

Для управления кредитными активами, по которым в процессе кредитования возникли проблемы возврата основного долга или неплатежей по процентам за пользование кредитными средствами, разработаны технологические карты по работе с проблемными кредитами.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, земля, залог имущественных прав. Как правило, в целях снижения кредитного риска Банк выдает кредиты под залог имущества, которое возможно реализовать в короткие сроки с минимальными затратами. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены.

В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

52

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

31 декабря 2012 года	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцениваемы е на индивидуал ьной основе	Валовая сумма	Индиви дуальный резерв	Груп повой резер в	Чистая сумма
	Текущие	Рестр уктур ирова нные	Обесце ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентск ие счета и депозиты «овернайт» в банках	10 609	-	-	-	10 609	-	-	10 609
Прочие размещения в финансовых учреждениях	100	-	-	-	100	-	-	100
Средства в других банках	2 218 578	-	-	-	2 218 578	-	-	2 218 578
Кредиты юридическим лицам	1 892 882	-	551 938	-	2 444 820	(551 938)	(37 858)	1 855 024
Кредиты физическим лицам - ипотечные	51 159	-	265 819	6 906 978	7 223 956	(111 800)	(55 022)	7 057 134
Прочая финансовая дебиторская задолженность	818	-	-	-	818	-	-	818
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	545 783	-	-	-	545 783	-	-	545 783
Прочие финансовые активы	452	-	31	-	483	(31)	-	452
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	1 342 055	-	-	-	1 342 055	-	-	1 342 055
Обязательства по предоставлению кредитов	24 648	-	-	-	24 648	-	-	24 648
Итого	6 087 084	-	817 788	6 906 978	13 811 850	(663 769)	(92 880)	13 055 201

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений 53

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2011 года	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцениваемы е на индивидуал ьной основе	Валовая сумма	Индиви дуальный резерв	Груп повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Рестр уктур ирова нные	Обеспе ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	8 948	-	-	-	8 948	-	-	8 948
Прочие размещения в финансовых учреждениях	239	-	-	-	239	-	-	239
Средства в других банках	2 935 431	-	-	-	2 935 431	-	-	2 935 431
Кредиты юридическим лицам	766 842	-	551 937	-	1 318 779	(551 937)	(15 327)	751 515
Кредиты физическим лицам - ипотечные	119 645	-	118 784	5 043 939	5 282 368	(69 054)	(66 871)	5 146 443
Прочая финансовая дебиторская задолженность	818	-	-	-	818	-	-	818
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	572 223	-	-	-	572 223	-	-	572 223
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	55 058	-	-	-	55 058	-	-	55 058
Итого	4 459 204	-	670 721	5 043 939	10 173 864	(620 991)	(82 198)	9 470 675

Анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству, информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлены в примечании 8.

Взысканные активы

В течение 2012 года Банк получил активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество стоимостью 1 973 тыс. руб. (2011: 12 440 тыс. руб.). Активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе. Не реализованные активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, учтены на отчетную дату в составе прочих активов и долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи.

Реализованные кредиты и авансы клиентам

В течение 2012 года Банк реализовал кредиты клиентов на сумму 59 872 тыс. руб. (2011: нет). По условиям реализации Банк обязан выкупить кредиты в случае дефолта заемщиков.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

54

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Все средства в других банках и вложения в долговые ценные бумаги относятся к стандартным по внутренней шкале рейтингов Банка.

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в банках, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. В таблицах ниже представлены внешние кредитные рейтинги по классификации, используемой Международным рейтинговым агентством Moody's. Наивысший возможный рейтинг – Aaa. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от Aaa до Baa3. Финансовые активы с рейтингом ниже Baa3 относятся к спекулятивному уровню.

31 декабря 2012 года	от A3 до Aaa	от Baa3 до Baa1	от Ba3 до Ba1	от B3 до B1	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	-	132	10 158	319	-	10 609
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	100	100
Учтенные векселя банков	-	558 655	846 238	104 227	-	1 509 120
Текущие кредиты и прочие средства в других банках	-	380 198	40 545	188 751	99 964	709 458
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	178 012	176 977	140 508	50 286	545 783
Итого	-	1 116 997	1 073 918	433 805	150 350	2 775 070

31 декабря 2011 года	от A3 до Aaa	от Baa3 до Baa1	от Ba3 до Ba1	от B3 до B1	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	-	109	8 810	28	1	8 948
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	111	-	128	239
Торговые долговые обязательства (ОФЗ)	-	15 114	-	-	-	15 114
Учтенные векселя банков	-	-	1 647 050	-	-	1 647 050
Текущие кредиты и прочие средства в других банках	-	500 127	600 288	187 966	-	1 288 381
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	176 100	193 013	102 290	100 820	572 223
Итого	-	691 450	2 449 272	290 284	100 949	3 531 955

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских 55
заключений

КБ «МНА» (ОАО)

Финансовая отчетность за 2012 год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 года	Кредит- ные органи- зации	Финан- совое посредни- чество	Издательство и полиграфия	Промышлен- ность, метал- лургия	Строй- тель- ство	Торговля и услуги	Транспорт и связь	Энергетика	Физи- ческие лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:										
Корреспондентские счета и депозиты overnight в банках	10 609	-	-	-	-	-	-	-	-	10 609
Прочие размещения в финансовых учреждениях	100	-	-	-	-	-	-	-	-	100
Средства в других банках	2 218 578	-	-	-	-	-	-	-	-	2 218 578
Кредиты юридическим лицам	-	509 862	29 152	135 824	715 071	465 115	-	-	-	1 855 024
Кредиты физическим лицам - ипотечные	-	-	-	-	-	-	-	-	7 057 134	7 057 134
Прочая финансовая дебиторская задолженность	-	818	-	-	-	-	-	-	-	818
Долговые обязательства, именующиеся в наличии для продаж	147 971	55 174	-	45 207	-	-	45 283	252 148	-	545 783
Прочие финансовые активы	118	334	-	-	-	-	-	-	-	452
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:										
Финансовые гарантии	1 000 000	-	-	55 498	244 566	41 991	-	-	-	1 342 055
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	15 000	-	9 648	-	-	-	24 648
Итого	3 377 376	566 188	29 152	251 529	959 637	516 754	45 283	252 148	7 057 134	13 055 201

ИНТЕРКОМ-АУДИТ
аудиторских
заключений

КБ «МНП» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.

Кредитный риск по балансовым активам:	Кредитные организации	Финансовое посредничество	Издательство и полиграфия	Промышленность, металлургия	Строительство	Торговля и услуги	Транспорт и связь	Энергетика	Физические лица	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	8 948	-	-	-	-	-	-	-	-	8 948
Прочие размещения в финансовых учреждениях	239	-	-	-	-	-	-	-	-	239
Средства в других банках	2 935 431	-	-	-	-	-	-	-	-	2 935 431
Кредиты юридическим лицам	-	302 271	44 279	78 403	271 084	55 478	-	-	-	751 515
Кредиты физическим лицам - ипотечные	-	-	-	-	-	-	-	-	5 146 443	5 146 443
Прочая финансовая дебиторская задолженность	-	818	-	-	-	-	-	-	-	818
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	101 151	171 128	-	53 679	-	-	44 490	201 775	-	572 223
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:										
Финансовые гарантии	-	-	-	55 058	-	-	-	-	-	55 058
Итого	3 045 769	474 217	44 279	187 140	271 084	55 478	44 490	201 775	5 146 443	9 470 675

«ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских заключений

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязательств по финансовым обязательствам.

Оперативный контроль уровня мгновенной ликвидности осуществляется Службой Казначейство. При этом также контролируется соблюдение предельного значения норматива мгновенной ликвидности, установленного Банком России.

Оперативный контроль уровня срочной ликвидности осуществляется Бухгалтерией, Службой Казначейство, СФАУР и Службой по работе с корпоративными клиентами, осуществляющих взаимодействие в порядке, установленном внутренними документами Банка. При этом в том числе, контролируется соблюдение предельных значений нормативов текущей и долгосрочной ликвидности, установленных Банком России.

СФАУР отвечает также за оценку риска потери ликвидности и проведение стресс-тестирования..

СВК выявляет и анализирует недостатки в системе оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности.

Также субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка (исключительный уровень), Правление Банка (высший уровень).

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- оценка риска ликвидности методом коэффициентов (изучение динамики нормативов ликвидности, расчет результирующего значения по группе показателей оценки ликвидности) и определение уровня риска потери ликвидности;
- оценка риска ликвидности методом анализа разрывов в сроках активных и пассивных операций;
- лимитирование предельных значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование денежных потоков на различные временные горизонты;
- сценарный анализ и стресс-тестирование.

Процедуры планирования, анализа и управления ликвидностью применяются в разрезе национальной валюты, и по каждой иностранной валюте в отдельности, с учетом целесообразности и соответствия условиям, масштабам и характеру операций Банка в выбранной валюте.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	Н2	Н2	Н3	Н3	Н4	Н4
	2012 г.	2011 г.	2012 г.	2011 г.	2012 г.	2011 г.
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	18.2	65.6	232.6	1 108.8	68.2	59.2
Среднее	141.3	584.5	387.2	1 290.5	63.5	61.5
Максимум	301.8	1 233.8	681.4	2 513.5	68.2	64.6
Минимум	18.2	65.6	178.9	203.6	55.7	57.5
	min	min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»

Для аудиторских
заключений 58

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

За 31 декабря 2012 г.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	-	-	1 079 103	-	1 079 103
Средства клиентов	572 239	32 241	11 997	619 112	1 235 589
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 297	61 086	-	3 777 502	3 840 885
Прочие финансовые обязательства	126	1 355	2 969	3 690	8 140
Финансовые гарантии	-	23 708	1 240 987	77 360	1 342 055
Обязательства по предоставлению кредитов	24 648	-	-	-	24 648
Производные финансовые инструменты	836 899	273 000	-	-	1 109 899
Итого финансовых обязательств	1 436 209	391 390	2 335 056	4 477 664	8 640 319

За 31 декабря 2011 г.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	171 802	-	-	-	171 802
Выпущенные долговые ценные бумаги	64 621	1 182 949	176 353	2 354 373	3 778 296
Финансовые гарантии	-	35 558	19 500	-	55 058
Производные финансовые инструменты	-	351 061	-	-	351 061
Итого финансовых обязательств	236 423	1 569 568	195 853	2 354 373	4 356 217

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

59

КБ «МИА» (ОАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей)

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

За 31 декабря 2012 года

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	100 521	-	-	-	-	100 521
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	15 702	-	-	-	-	15 702
Средства в других банках	704 157	953 345	561 076	-	-	2 218 578
Кредиты и авансы клиентам	255 898	610 018	839 735	7 206 747	578	8 912 976
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	545 783	-	-	-	-	545 783
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	10 559	-	-	10 559
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	17 009	-	-	17 009
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	523	523
Основные средства и НМА	-	-	-	-	134 935	134 935
Прочие активы	395	8 402	6 257	-	142 493	157 547
Итого активов	1 622 456	1 571 765	1 434 636	7 206 747	278 529	12 114 133
Обязательства:						
Средства других банков	-	-	1 002 480	-	-	1 002 480
Средства клиентов	572 239	31 104	11 116	561 312	-	1 175 771
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 297	61 086	-	3 160 834	-	3 224 217
Прочие обязательства	126	5 494	2 588	3 006	20 137	31 351
Итого обязательств	574 662	97 684	1 016 184	3 725 152	20 137	5 433 819
Чистый разрыв ликвидности	1 047 794	1 474 081	418 452	3 481 595	258 392	6 680 314
Совокупный разрыв ликвидности	1 047 794	2 521 875	2 940 327	6 421 922	6 680 314	-

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»Для аудиторских
заключений

60

КБ «МИА» (ОАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей)

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года						
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	47 975	-	-	-	-	47 975
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	8 055	-	-	-	-	8 055
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 114	-	-	-	-	15 114
Средства в других банках	1 751 971	1 083 503	109 144	-	-	2 944 618
Кредиты и авансы клиентам	145 482	337 707	401 018	4 980 822	33 747	5 898 776
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	572 223	-	-	-	-	572 223
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	106 049	-	-	106 049
Основные средства и НМА	-	-	-	140 463	-	140 463
Прочие активы	32 561	4 264	174 693	924	-	212 442
Итого активов	2 573 381	1 425 474	790 904	5 122 209	33 747	9 945 715
Обязательства:						
Средства клиентов	171 802	-	-	-	-	171 802
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 709	1 167 159	85 671	1 974 907	-	3 271 446
Прочие обязательства	1 669	5 911	1 224	-	10 610	19 414
Итого обязательств	217 180	1 173 070	86 895	1 974 907	10 610	3 462 662
Чистый разрыв ликвидности	2 356 201	252 404	704 009	3 147 302	23 137	6 483 053
Совокупный разрыв ликвидности	2 356 201	2 608 605	3 312 614	6 459 916	6 483 053	-

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее «до востребования», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»Для аудиторских
заключений

61

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются Кредитно-финансовым комитетом на основании анализа, проводимого Службой финансового анализа и управления рисками. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Кредитно-финансовым комитетом. Расчет максимальных потерь по финансовому инструменту (портфелю) производится методом Value-at-Risk (VaR), который представляет собой статистическую оценку максимальных потерь с заданным уровнем вероятности на определенный временной горизонт. Глубина анализа составляет 360 дней. Прогнозируются максимальные потери на 1 день и на горизонте 30 дней.

Процентный риск.

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

Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Служба финансового анализа и управления рисками.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

62

КБ «МИА» (ОАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей)

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.						
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	663 612	953 345	561 076	-	-	2 178 033
Кредиты и авансы клиентам	255 898	610 018	839 735	7 206 747	578	8 912 976
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	52 670	144 749	348 364	-	545 783
Итого активы	919 510	1 616 033	1 545 560	7 555 111	578	11 636 792
Процентные обязательства						
Средства других банков	-	-	1 002 480	-	-	1 002 480
Срочные средства клиентов	350 300	31 104	11 116	561 312	-	953 832
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 297	61 086	1 507 293	1 653 541	-	3 224 217
Итого обязательства	352 597	92 190	2 520 889	2 214 853	-	5 180 529
Процентный разрыв за 31 декабря 2012 года	566 913	1 523 843	(975 329)	5 340 258	578	6 456 263

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»Для аудиторских
заключений

63

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.						
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	1 742 784	1 083 503	109 144	-	-	2 935 431
Торговые долговые обязательства	-	-	15 114	-	-	15 114
Кредиты и авансы клиентам	145 482	337 707	401 018	4 980 822	33 747	5 898 776
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	102 941	50 184	419 098	-	572 223
Итого активы	1 888 266	1 524 151	575 460	5 399 920	33 747	9 421 544
Процентные обязательства						
Срочные средства клиентов	70 307	-	-	-	-	70 307
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 159 611	105 974	2 005 861	-	3 271 446
Итого обязательства	70 307	1 159 611	105 974	2 005 861	-	3 341 753
Процентный разрыв за 31 декабря 2011 года	1 817 959	364 540	469 486	3 394 059	33 747	6 079 791

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано по размещенным денежным средствам с переменной процентной ставкой, путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с постоянной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2012 г.	2012 г.	2012 г.	2011 г.	2011 г.	2011 г.
Рубли	2%	731	(3 834)	2%	(112)	(4 140)

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам валют для процентных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец периода.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2012 г.			За 31 декабря 2011 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	6.00%	-	-
Средства в других банках	8.23%	-	-	7.33%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	11.86%	12.3%	-	11.42%	11.89%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9.0%	-	-	8.62%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	8.25%	-	-	-	-	-
Средства клиентов	7.58%	-	-	4.0%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.56%	-	-	7.39%	-	-

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления валютным риском.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских

заключений 65

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2012 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	91 822	7 387	1 279	33	100 521
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	15 702	-	-	-	15 702
Средства в других банках	2 218 578	-	-	-	2 218 578
Кредиты и авансы клиентам	8 898 117	14 859	-	-	8 912 976
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	545 783	-	-	-	545 783
Текущие требования по налогу на прибыль	10 559	-	-	-	10 559
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	17 009	-	-	-	17 009
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Основные средства и НМА	134 935	-	-	-	134 935
Прочие активы	157 547	-	-	-	157 547
Итого активов	12 090 575	22 246	1 279	33	12 114 133
Обязательства					
Средства других банков	1 002 480	-	-	-	1 002 480
Средства клиентов	1 169 320	5 949	502	-	1 175 771
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 224 217	-	-	-	3 224 217
Прочие обязательства	31 344	-	7	-	31 351
Итого обязательств	5 427 361	5 949	509	-	5 433 819
Чистая балансовая позиция	6 663 214	16 297	770	33	6 680 314
Обязательства кредитного характера	1 327 334	-	39 369	-	1 366 703

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2011 г.			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	47 975	-	-	47 975
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	8 055	-	-	8 055
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 114	-	-	15 114
Средства в других банках	2 938 327	6 083	208	2 944 618
Кредиты и авансы клиентам	5 873 130	25 646	-	5 898 776
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	572 223	-	-	572 223
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	106 049	-	-	106 049
Основные средства и НМА	140 463	-	-	140 463
Прочие активы	212 442	-	-	212 442
Итого активов	9 913 778	31 729	208	9 945 715
Обязательства				
Средства клиентов	171 802	-	-	171 802
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 271 446	-	-	3 271 446
Прочие обязательства	19 381	-	33	19 414
Итого обязательств	3 462 629	-	33	3 462 662
Чистая балансовая позиция	6 451 149	31 729	175	6 483 053
Обязательства кредитного характера	55 058	-	-	55 058

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %		Влияние на прибыль за год		Увеличение %		Влияние на прибыль за год	
	2012 г.		2012 г.		2011 г.		2011 г.	
Доллары США	5%		652		5%		1 269	
Евро	5%		31		5%		7	

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

67

32. Внебалансовые и условные обязательства**Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
До 1 года	11 604	11 084
От 1 года до 5 лет	13 166	21 914
Свыше 5 лет	12 972	14 017
Итого обязательства по операционной аренде	37 742	47 015

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2012 и 2011 годов отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Финансовые гарантии предоставленные	1 342 055	55 058
Обязательства по предоставлению кредитов	24 648	-
Итого обязательства кредитного характера	1 366 703	55 058

В 2012 и 2011 годах резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

32. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Производные финансовые инструменты

Таблица, приведенная ниже, представляет собой сравнительный анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В таблицу включены общие суммы по сделкам до взаимозачета позиций по каждому контракту по видам финансовых инструментов, а также контракты датой валютирования после 31 декабря 2012 и 2011 годов.

	За 31 декабря 2012 г.			За 31 декабря 2011 г.		
	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость обязательств	Положи- тельная (Отрица- тельная) справедли- вая стоимость	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость обязательств	Положи- тельная (Отрица- тельная) справедли- вая стоимость
Форвард:						
векселя кредитных организаций (номинарованы в рублях)	836 899	(836 899)	-	351 061	(351 061)	-
Опцион:						
на продажу закладных	20 023	(20 000)	23	-	-	-
на привлечение целевых займов	253 034	(253 000)	34	-	-	-

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

31 декабря 2012 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использован ием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Имеющиеся в наличии для продажи	545 783	-	-	545 783
Итого	545 783	-	-	545 783

31 декабря 2011 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использован ием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Предназначенные для торговли	15 114	-	-	15 114
Имеющиеся в наличии для продажи	572 223	-	-	572 223
Итого	587 337	-	-	587 337

В течение 2012 и 2011 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских
заключений 70

34. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

По состоянию за 31 декабря 2012 года связанными сторонами Банка являлись:

Основной управляющий персонал Банка		
	Деятельность	Функции
Краснов Андрей Владимирович	Генеральный директор, Председатель Правления	управленческая
Фролов Николай Евгеньевич	Зам. Генерального директора	управленческая
Краснова Лада Викторовна	Зам. Генерального директора	управленческая
Хасанов Рафиль Геннадьевич	Зам. Генерального директора	управленческая
Паламарчук Татьяна Геннадьевна	Главный бухгалтер	управленческая

В течение 2012 и 2011 годов Банк не проводил операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств.

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

	2012 г.	2011 г.
Ключевой управленческий персонал Банка		
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	44 399	23 027

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

71

35. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Банк определяет, что инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценены, когда наблюдается значительное или продолжительное падение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке Банк оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены акций. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента. По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов обесцененных долевых инструментов, имеющихся в наличии для продажи нет.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 27.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

36. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2012 года этот коэффициент составил 46.0% (2011: 69.5%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 57.7% и 85.6% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов следующим образом:

	За 31 декабря 2012 г.	За 31 декабря 2011 г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	5 537 679	5 537 679
Эмиссионный доход	601 615	601 615
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	553 595	352 783
Итого капитал 1-го уровня	6 692 889	6 492 077
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(12 575)	(9 024)
Итого капитал 2-го уровня	(12 575)	(9 024)
Итого капитал	6 680 314	6 483 053
Активы, взвешенные с учетом риска	11 579 568	7 573 935
Коэффициент достаточности капитала	57.7%	85.6%

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

КБ «МИА» (ОАО)

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)*

37. События после отчетной даты

22 марта 2013 года решением единственного акционера КБ «МИА» (ОАО) досрочно прекращены полномочия членов Совета директоров КБ «МИА» (ОАО) в следующем составе: Валяев Д.А., Орлов С.В., Песоцкий К.В., Погребенко В.И., Стебенкова Л.В., Тимофеев К.П., Кудряшов Ю.Н., Федосеев Н.В., Хандруев А.А.

Избран Совет директоров КБ «МИА» (ОАО) в составе:

- Тимофеев Константин Петрович - председатель Комитета города Москвы по обеспечению реализации инвестиционных проектов в строительстве и контролю в области долевого строительства;
- Сопроненко Отто Игоревич - заместитель руководителя Департамента жилищной политики и жилищного фонда города Москвы;
- Погребенко Владимир Игоревич - заместитель руководителя Департамента городского имущества города Москвы;
- Березин Андрей Юрьевич - начальник Управления Департамента городского имущества города Москвы;
- Марчук Вадим Николаевич - независимый директор;
- Полторац Григорий Витальевич - независимый директор (Вице-президент Российской Гильдии Риэлторов);
- Валяев Дмитрий Александрович - независимый директор.

Других существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
11 апреля 2013 г.

Генеральный директор, Председатель Правления
А.В. Краснов



Главный бухгалтер
Т.Г. Паламарчук

Паламарчук

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений