

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

"Межрегиональный торгово-инвестиционный банк" (Закрытое акционерное общество), сокращенное наименование «МТИ-Банк» (ЗАО), (далее по тексту - "Банк") - это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации в 1990 году. Банк работает на основании лицензии № 1052 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц, переоформленной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту - "ЦБ РФ") 1 июня 2007 года.

Старое наименование Банка - Инвестиционный коммерческий банк "Сочиинкомбанк" (общество с ограниченной ответственностью) - было изменено решением внеочередного общего собрания участников 26 января 2004 года на наименование "Межрегиональный торгово-инвестиционный банк" (общество с ограниченной ответственностью).

12 декабря 2006 года внеочередным Общим собранием участников было принято решение о реорганизации банка путем преобразования в закрытое акционерное общество и об изменении наименования банка на «Межрегиональный торгово-инвестиционный банк» (Закрытое акционерное общество), сокращенное наименование «МТИ-Банк» (ЗАО).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк включен в систему обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов, представительств и дополнительных офисов.

Банк не имеет дочерних и зависимых компаний.

По состоянию за 31 декабря 2011 года фактическая численность персонала Банка составляла 53 человека (2010: 54 человека).

Зарегистрированный адрес. 119530, г. Москва, Очаковское шоссе, д. 32

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

1. Введение (продолжение)

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов:

Акционер	За 31 декабря 2011 и 2010 годов	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
Семашев М.К.	25.95	31 913
Потемкин В.П.	17.00	20 910
Коромыслов Д.И.	13.38	16 462
Панаков А.И.	10.23	12 583
Коняев Н.В.	8.00	9 840
Кондратова Н.Б.	5.26	6 477
Кондратов Н.И.	4.98	6 131
Ткачева В.Е.	3.90	4 794
Ткачева Т.Ю.	2.72	3 344
Кондратов В.Н.	2.56	3 144
Панакова Е.А.	2.41	2 961
Баскакова Ю.А.	2.33	2 869
Потемкин А.В.	1.28	1 572
Итого	100.00	123 000

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Отличительной особенностью развития российской экономики в 2011 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы.

Несмотря на имеющиеся признаки восстановления экономики России, сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости с поправками на переоценку финансовых активов, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи.

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 прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2011		2010	
	Собственный капитал	Прибыль за год	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)	227,740	23,288	204,462	7,767
Начисленные процентные доходы и расходы	-	9	(9)	(48)
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(4,750)	(1,080)	(3,670)	(483)
Справедливая стоимость гарантий	(203)	(159)	(44)	63
Справедливая стоимость финансовых активов	-	-	27	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	503	(51)	554	554
Резервы под обесценение финансовых активов	2,725	1,350	1,375	1,478
Влияние гиперинфляции на немонетарные статьи	83	(20)	103	(33)
Амортизация основных средств	773	447	326	74
Отложенное налогообложение	(25)	(82)	50	(177)
По МСФО	226,846	23,702	203,174	9,195

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 27.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались 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.

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые пересмотренные стандарты и интерпретации, относящиеся к деятельности Банка, стали обязательными к применению с 1 января 2011 года:

Изменения к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущены в ноябре 2009 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Интерпретация разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевых инструментов. Прибыль или убыток отражается на счетах прибылей и убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевых инструментов и балансовой стоимостью долга.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений стандартов и интерпретаций, в том числе:

- пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии текущей стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;
- пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет требования в области раскрытия прочего совокупного дохода по каждому компоненту собственного капитала или в отчете об изменениях в собственном капитале, или в примечаниях к финансовой отчетности;

Пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые и пересмотренные стандарты, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также изменения к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или позже. Банк планирует применить их, когда они вступят в силу.

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, и (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

3. Основы составления отчетности (продолжение)

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Доходы и расходы от переоценки в этом случае не переносятся на счета прибылей или убытков. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать влияние изменений собственного кредитного риска на финансовые обязательства, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). В МСФО 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Также в МСФО 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО 10 заменяет МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC 12 «Консолидация – Предприятия специального назначения».

МСФО 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместного предприятия, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участниками».

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях.

Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль, и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний.

МСФО 13 «Определение справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в Международных стандартах финансовой отчетности. МСФО 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). В результате принятия новых стандартов МСФО 10 и МСФО 12, МСФО (IAS) 27 был изменен, и теперь его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 теперь описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к ассоциированным компаниям.

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменение к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» (выпущены в октябре 2010 и вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты). Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе».

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке, а переоценка - в прочем совокупном доходе.

Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты).

Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Эти изменения разъясняют положение «имеют в настоящий момент законодательно установленное право на взаимозачет», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

Отложенный налог: Возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога – Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной недвижимости, учитываемой по модели расчета справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится требование, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда должен определяться исходя из цены продажи актива.

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.

Консолидированная финансовая отчетность

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

Отчет о прибылях и убытках

В соответствии с МСФО (IAS) 1.81 Банк принял решение представлять все статьи доходов и расходов, признанные за отчетный период, в едином отчете о совокупном доходе, поэтому отдельный отчет о прибылях и убытках не составлялся.

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 состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

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 составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

По состоянию за 31 декабря 2011 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.1961 рубля за 1 доллар США и 41.6714 рубля за 1 евро (2010: 30.4769 рубля за 1 доллар США и 40.3331 рублей за 1 евро).

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. Все другие операции по покупке или продаже признаются, когда Банк становится стороной договора по операциям с данным финансовым инструментом.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля над данными активами.

Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

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 в соответствии с документированной инвестиционной политикой. 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 составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы 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 составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

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, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 составе прибылей и убытков 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 как процентный доход в составе прибылей и убытков.

Реструктурированные кредиты

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить 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.

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.

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.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из прочего совокупного дохода в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Векселя приобретенные

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

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 составе прибылей и убытков 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 составе прибылей и убытков.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства.

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 составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 составе прибылей и убытков. 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 несения 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 составе прибылей и убытков 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 составе прибылей и убытков.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. 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 составе прибылей и убытков, переносится из прочего совокупного дохода и признается в составе прибылей и убытков. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

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 составе прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе прибылей и убытков.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе 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.

Основные средства

Основные средства учитываются 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 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 основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Годы
неотделимые улучшения в арендованное имущество	30
автомобили	5
компьютерная техника и офисное оборудование	5
сейфы	15

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

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.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего не более 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

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 составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционный доход. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной или 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 представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

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 составе прибылей и убытков 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.

Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком по поручению и за счет третьих лиц, не включаются в балансовый отчет, так как они не являются активами и обязательствами Банка. Доходы, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой для инструментов в отношении иностранной валюты.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. 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.

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. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе 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.

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	10,191	9,086
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	189,119	313,286
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	58,899	70,744
Корреспондентские счета в банках других стран	11,284	9,444
Прочие размещения в финансовых учреждениях	4	245
Итого денежных средств и их эквивалентов	269,497	402,805

6. Средства в других банках

	2011	2010
Корреспондентские счета в других банках (неснижаемый остаток)	6,448	6,095
Кредиты и депозиты в других банках	250,069	40,144
Итого средств в других банках	256,517	46,239
Краткосрочные	250,069	40,144
Долгосрочные	6,448	6,095

7. Кредиты и авансы клиентам

	2011	2010
Кредиты юридическим лицам	112,494	141,877
Потребительские кредиты	116,095	54,112
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	228,589	195,989
Резерв под обесценение кредитов	(6,633)	(3,988)
Итого кредитов и авансов клиентам	221,956	192,001
Краткосрочные	126,133	111,019
Долгосрочные	95,823	80,982

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Итого
Остаток на 1 января 2010 года	2,591	981	3,572
Отчисления / (Восстановление) резервов в течение года	2,112	(801)	1,311
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(715)	(180)	(895)
Остаток за 31 декабря 2010 года	3,988	-	3,988
Отчисления в резерв в течение года	1,252	1,393	2,645
Остаток за 31 декабря 2011 года	5,240	1,393	6,633

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
Корпоративные облигации	-	2,792
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	2,792
Краткосрочные	-	-
Долгосрочные	-	2,792

По состоянию за 31 декабря 2010 года корпоративные облигации включали облигации российской компании с погашением в 2012 году, имеющие рыночную котировку и купонный доход 18% годовых.

9. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2011	2010
Векселя	70,220	93,712
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	70,220	93,712
Краткосрочные	70,220	93,712
Долгосрочные	-	-

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены дисконтными и процентными векселями российских банков со сроками погашения в 2012 году (2010: 2011 году) с доходностью 8%-9% годовых. (2010: 5%-8% годовых).

10. Основные средства и нематериальные активы

	Неотделимые улучшения в арендованное имущество	Автомобили	Прочее оборудование	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2011 года	4,932	725	7,617	18	13,292
Стоимость					
Остаток на 1 января 2011 года	5,107	1,357	12,059	51	18,574
Поступления за год	9	1,109	4,000	-	5,118
Выбытия за год	-	(283)	(759)	-	(1,042)
Остаток за 31 декабря 2011 года	5,116	2,183	15,300	51	22,650
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2011 года	(175)	(632)	(4,442)	(33)	(5,282)
Амортизационные отчисления	(170)	(291)	(2,016)	(5)	(2,482)
Списание амортизации при выбытии	-	268	655	-	923
Остаток за 31 декабря 2011 года	(345)	(655)	(5,803)	(38)	(6,841)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	4,771	1,528	9,497	13	15,809

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

10. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Неотделимые улучшения в арендованное имущество	Автомобили	Прочее оборудование	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2010 года	4,693	997	7,320	23	13,033
Стоимость					
Остаток на 1 января 2010 г.	4,709	1,505	10,625	51	16,890
Поступления за год	398	-	2,055	-	2,453
Выбытия за год	-	(148)	(621)	-	(769)
Остаток за 31 декабря 2010 г.	5,107	1,357	12,059	51	18,574
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2010 г.	(16)	(508)	(3,305)	(28)	(3,857)
Амортизационные отчисления	(159)	(272)	(1,712)	(5)	(2,148)
Списание амортизации при выбытии	-	148	575	-	723
Остаток за 31 декабря 2010 года	(175)	(632)	(4,442)	(33)	(5,282)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	4,932	725	7,617	18	13,292

По состоянию за 31 декабря 2011 года оборудование стоимостью 1,983 тыс. руб. было полностью амортизировано, однако по-прежнему используется (2010: 1,768 тыс. руб.).

11. Прочие активы

	2011	2010
Прочие финансовые активы		
Наращенные непроцентные доходы	9	64
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(6)	(49)
Итого прочих финансовых активов	3	15
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	622	434
Материальные запасы	362	262
Предоплата	270	237
Авансовые платежи по операционным налогам	118	118
Итого прочих нефинансовых активов	1,372	1,051
Итого прочих активов	1,375	1,066

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2011	2010
Остаток на 1 января	49	91
(Восстановление) / Отчисления резервов в течение года	(5)	823
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(38)	(865)
Остаток за 31 декабря	6	49

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

12. Средства других банков

	2011	2010
Срочные кредиты других банков	27,368	-
Итого средств других банков	27,368	-
Краткосрочные	27,368	-
Долгосрочные	-	-

13. Средства клиентов

	2011	2010
-Текущие/расчетные счета	374,739	328,128
-Срочные депозиты	4,518	-
Физические лица:		
-Текущие счета/счета до востребования	50,619	133,581
-Срочные вклады	86,585	85,273
Итого средств клиентов	516,461	546,982
Краткосрочные	453,309	513,804
Долгосрочные	63,152	33,178

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2011 и 2010 годов.

По состоянию за 31 декабря 2011 года средства клиентов в сумме 248,616 тыс. руб. или 48.1% (2010: 239,075 тыс. руб. или 43.7%) приходились на десять крупнейших клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2011 года средства клиентов в сумме 3,000 тыс.руб. (2010: не было) были приняты в качестве покрытия по выданным Банком гарантиям.(см. Примечание 24).

14. Прочие обязательства

	2011	2010
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по пластиковым картам	-	85
Итого прочих финансовых обязательств	-	85
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с персоналом	3,648	2,809
Операционные налоги к уплате	2,010	1,553
Доходы будущих периодов по арендным платежам	1,025	732
Наращенные операционные расходы	214	291
Справедливая стоимость финансовых гарантий	203	44
Итого прочих нефинансовых обязательств	7,100	5,429
Итого прочих обязательств	7,100	5,514

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

15. Уставный капитал

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

За 31 декабря 2011 и 2010 годов

	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	1,230,000	123,000	124,664
Итого уставный капитал	1,230,000	123,000	124,664

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 100 рубль за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

30 ноября 2011 года Банк зарегистрировал дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций, состоящий из 600,000 обыкновенных акций номиналом 100 рублей за акцию. Цена размещения одной ценной бумаги дополнительного выпуска составила 105 рублей. По состоянию за 31 декабря 2011 года данный выпуск был полностью оплачен денежными средствами в размере 63,000 тыс. руб., полученные средства отражены по статье «Расчеты с акционерами». Итоги выпуска зарегистрированы Московским ГТУ Банка России 29 февраля 2012 года. Эмиссионный доход составил 3,000 тыс. руб.

16. Нераспределенная прибыль по российским нормам

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 78,452 тыс. руб. (2010: 70,685 тыс. руб.), в том числе средства резервного фонда 70,685 тыс. руб. (2010: 70,685 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2011 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 23,288 тыс. руб. (2010: 7,767 тыс. руб.).

17. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Средства в других банках	8,290	5,937
Кредиты и авансы клиентам	40,727	25,456
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46	583
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5,871	10,718
Итого процентных доходов	54,934	42,694
Процентные расходы		
Средства других банков	46	6
Вклады физических лиц	5,530	7,460
Депозиты юридических лиц	20	397
Итого процентных расходов	5,596	7,863
Чистые процентные доходы	49,338	34,831

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

18. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	32,100	20,221
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	8,132	4,793
Комиссия по переводам физических и юридических лиц	6,798	6,551
Комиссия по операциям с банковскими картами	1,267	1,248
Комиссия по выданным гарантиям	698	210
Итого комиссионных доходов	48,995	33,023
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	2,380	2,159
Комиссия по переводам денежных средств	395	471
Прочее	3	6
Итого комиссионных расходов	2,778	2,636
Чистые комиссионные доходы	46,217	30,387

19. Отчисления в резервы под обесценение

	2011	2010
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)	(2,645)	(1,311)
Прочие активы (Примечание 11)	5	(823)
Итого отчисления в резервы под обесценение	(2,640)	(2,134)

20. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Доходы от сдачи имущества в аренду	919	610
Доходы от выбытия имущества	27	5
Доходы за предоставление информационных услуг	-	34
Прочее	-	95
Итого прочих операционных доходов	946	744

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

21. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Расходы на содержание персонала	68,493	54,703
Операционная аренда	16,770	14,952
Охрана	8,413	6,044
Операционные налоги	6,841	5,323
Ремонт и обслуживание	3,728	2,697
Амортизация основных средств и НМА	2,482	2,148
Профессиональные услуги	2,202	1,958
Связь	2,195	1,966
Административные расходы	1,102	1,231
Расходы по страхованию вкладов	530	555
Реклама и маркетинг	124	251
Расходы по страхованию имущества	39	63
Прочее	16	23
Итого административных и прочих операционных расходов	112,935	91,914

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2011 и 2010 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущий налог на прибыль	6,077	2,233
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	82	177
Расходы по налогу на прибыль за год	6,159	2,410

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2011 году составляла 20% (2010: 20%).

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

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	29,861	11,605
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20%	5,972	2,321
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	285	86
Доход, облагаемый по более низким ставкам	-	(5)
Прочие невременные разницы	(98)	8
Расходы по налогу на прибыль за год	6,159	2,410

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

22. Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ 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% (2010: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2011	Изме- нение	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:			
- Резерв под обесценение финансовых активов	1	(9)	10
- Начисленные процентные доходы	166	-	166
- Справедливая стоимость гарантий	41	32	9
- Начисленные операционные расходы	950	216	734
Общая сумма отложенного налогового актива	1,158	239	919
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:			
- Основные средства	638	103	535
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	(7)	7
- Резерв под обесценение финансовых активов	545	218	327
Общая сумма отложенного налогового обязательства	1,183	314	869
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив	(25)	(75)	50
в том числе:			
-признаваемое в прочем совокупном доходе	-	7	(7)
-признаваемое в составе прибылей и убытков	(25)	(82)	57

Налоговые активы включают в себя следующие позиции:

	2011	2010
Отложенный налоговый актив	-	50
Текущие налоговые активы	148	69
Итого налоговых активов	148	119

Налоговые обязательства включают в себя следующие позиции:

	2011	2010
Текущие налоговые обязательства	747	-
Отложенные налоговые обязательства	25	-
Итого налоговых обязательств	772	-

23. 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.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении основными банковскими рисками.

Совета директоров Банка осуществляет организацию общей системы контроля по управлению рисками, одобрение основных принципов политик и процедур по управлению рисками.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, осуществляет контроль за функционированием Банка в пределах установленных лимитов, несет ответственность за управление рыночными рисками и рисками ликвидности.

Кредитный комитет Банка отвечает за управление кредитными рисками и осуществляет контроль за этими рисками как на уровне кредитного портфеля Банка в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Операционные подразделения Банка осуществляют оперативное управление рисками, принимаемыми на себя Банком при совершении текущих операций

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет независимую оценку рисков принимаемых и периодическую независимую оценку рисков принятых, информирует руководство Банка о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений.

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.

23.1 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.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующими органами. Также Банк в организации процедур управления рисками ориентируется на международные стандарты банковского дела.

Система совершения кредитных операций, оценка и текущий мониторинг финансового состояния заемщика, процедуры оценки залога регламентированы Кредитной политикой Банка, утвержденной Советом директоров Банка.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

При принятии Банком кредитных рисков организована и функционирует система управления кредитными рисками, которая заключается во всестороннем изучении истории заемщика, его финансового состояния, деловой репутации, оценке ликвидности обеспечения и качества обслуживания долга. В системе управления кредитными рисками участвуют следующие подразделения Банка: подразделения Банка по работе с клиентами; кредитный отдел; служба экономической безопасности; юридический отдел; отдел отчетности и налогообложения и Служба внутреннего контроля. Решение о кредитовании заемщика принимает Кредитный комитет. Контроль адекватности классификации кредитных рисков при резервировании операций кредитования согласно требованиям Банка России осуществляют Аналитический отдел и Служба внутреннего контроля.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. По кредитам другим банкам и вложениям в долговые ценные бумаги для оценки кредитного риска на этапе заключения соглашений проводится мониторинг истории взаимоотношений Банка с контрагентами/эмитентами, оценка их деловой репутации и стратегии поведения на рынке и, по возможности, используются внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты подлежат утверждению Правления Банка. Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, транспортные средства, запасы и оборудование компаний, долговые и долевыми ценные бумаги. 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 и внешние 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.

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

23. 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.

Банк считает, что кредитный риск по средствам в ЦБ РФ равен нулю, поэтому анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

За 31 декабря 2011 года	Текущие	Реструктурированные	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых учреждениях	70,187	-	-	-	70,187	-	-	70,187
Кредиты и депозиты в других банках	256,517	-	-	-	256,517	-	-	256,517
Кредиты юридическим лицам	84,556	2,538	25,400	-	112,494	(2,540)	(2,700)	107,254
Потребительские кредиты	116,095	-	-	-	116,095	-	(1,393)	114,702
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	70,220	-	-	-	70,220	-	-	70,220
Прочие финансовые активы	-	-	-	9	9	-	(6)	3
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	26,040	-	-	-	26,040	-	-	26,040
Обязательства по предоставлению кредитов	40,200	-	-	-	40,200	-	-	40,200
Итого	663,815	2,538	25,400	9	691,762	(2,540)	(4,099)	685,123

31 декабря 2010 года	Текущие	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых учреждениях	80,433	-	-	80,433	-	-	80,433
Кредиты и депозиты в других банках	46,239	-	-	46,239	-	-	46,239
Кредиты юридическим лицам	101,997	39,880	-	141,877	(3,988)	-	137,889
Потребительские кредиты	54,112	-	-	54,112	-	-	54,112
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	2,792	-	-	2,792	-	-	2,792
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	93,712	-	-	93,712	-	-	93,712
Прочие финансовые активы	-	-	64	64	-	(49)	15
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	6,050	-	-	6,050	-	-	6,050
Обязательства по предоставлению кредитов	34,440	-	-	34,440	-	-	34,440
Итого	419,775	39,880	64	459,719	(3,988)	(49)	455,682

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	1,500	76,056	7,000	17,000	84,997	-
Потребительские кредиты	29,930	76,506	9,659	36,112	18,000	-
Итого	31,430	152,562	16,659	53,112	102,997	-

По состоянию за 31 декабря 2011 у Банка нет просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам.

По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка нет реструктурированных, а также просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам.

По состоянию за 31 декабря 2011 года наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов юридическим лицам на 175 тыс. руб. (2010: не было). Данные кредиты обеспечены залогом недвижимости.

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В течение 2011 и 2010 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

За 31 декабря 2011 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Ниже B-	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых учреждениях	-	11,284	26,472	32,431	-	-	70,187
Кредиты и депозиты в других банках	-	-	45,005	141,480	40,029	30,003	256,517
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	-	39,772	30,448	-	-	70,220
Итого	-	11,284	111,249	204,359	40,029	30,003	396,924

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2010 года</i>	А- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	В- до В+	Ниже В-	Не присвоен	Итого
<i>Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	-	9,444	13,433	57,556	-	-	80,433
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	-	-	-	6,095	-	40,144	46,239
<i>Долговые обязательства, имеющие в наличии для продажи</i>	-	-	-	-	-	2,792	2,792
<i>Долговые обязательства, удерживаемые до погашения</i>	-	-	-	54,583	-	39,129	93,712
<i>Итого</i>	-	9,444	13,433	118,234	-	82,065	223,176

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2011 года составил 39,520 тыс. руб. или 17% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2010: 22,000 тыс. руб. или 11%), что ниже лимита в 25% капитала, принятого в банковской практике. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2011 года составила 91,907 тыс. руб. или 41% капитала Банка (2010: 42,000 тыс. руб. или 21%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 28.

За 31 декабря 2011 и 2010 года кредиты и авансы предоставлены российским клиентам и банкам, за исключением средств, размещенных на корреспондентских счетах в банке Германии в сумме 11,284 тыс. руб. (2010: 9,444 тыс. руб.).

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2011 и 2010 годов.

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года	Финансовая деятельность	Торговля	Операции с недвижимостью	Транспорт	Промышленность	Услуги	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых учреждениях	70,187	-	-	-	-	-	-	70,187
Кредиты и депозиты в других банках	256,517	-	-	-	-	-	-	256,517
Кредиты юридическим лицам	-	99,702	7,552	-	-	-	-	107,254
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	114,702	114,702
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	70,220	-	-	-	-	-	-	70,220
Прочие финансовые активы	3	-	-	-	-	-	-	3
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	-	-	-	-	6,251	19,789	-	26,040
Обязательства по предоставлению кредитов	-	40,200	-	-	-	-	-	40,200
Итого	396,927	139,902	7,552	-	6,251	19,789	114,702	685,123
За 31 декабря 2010 года	Финансовая деятельность	Торговля	Операции с недвижимостью	Транспорт	Промышленность	Услуги	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых учреждениях	80,433	-	-	-	-	-	-	80,433
Кредиты и депозиты в других банках	46,239	-	-	-	-	-	-	46,239
Кредиты юридическим лицам	-	108,352	7,537	-	22,000	-	-	137,889
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	54,112	54,112
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	2,792	-	-	-	-	-	-	2,792
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	93,712	-	-	-	-	-	-	93,712
Прочие финансовые активы	15	-	-	-	-	-	-	15
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	-	-	-	-	6,050	-	-	6,050
Обязательства по предоставлению кредитов	-	26,940	-	-	-	-	7,500	34,440
Итого	223,191	135,292	7,537	-	28,050	-	61,612	455,682

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

23.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. В Банке разработано и действует «Положение об управлении и оценке ликвидности». Органом, ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, является Правление Банка. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Планово-аналитический отдел ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности Банка для контроля за их соблюдением.

Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов в представленных отчетных периодах.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>
<i>31 декабря</i>	63.0	104.8	129.8	103.8	21.3	34.1
<i>Среднее</i>	83.5	109.9	97.4	127.4	30.5	12.0
<i>Максимум</i>	104.8	130.8	129.8	170.2	41.7	34.1
<i>Минимум</i>	58.4	85.8	62.0	99.8	19.1	3.8
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, 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. Банк не использует данный анализ на основе недисконтированных потоков для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения процентных активов и обязательств, анализ которых представлен ниже в разделе «Процентный риск».

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	27,743	-	-	-	27,743
<i>Средства клиентов</i>	439,971	8,434	10,143	67,720	526,268
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	467,714	8,434	10,143	67,720	554,011
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	40,200	-	-	-	40,200
<i>Финансовые гарантии</i>	26,040	-	-	-	26,040

<i>За 31 декабря 2010 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	470,761	28,340	18,493	38,619	556,213
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	85	-	-	-	85
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	470,846	28,340	18,493	38,619	556,298
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	34,440	-	-	-	34,440
<i>Финансовые гарантии</i>	6,050	-	-	-	6,050

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

Общая сумм договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенные выше таблицы, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться не востребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В соответствии с МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» анализ обязательств по срокам погашения включает выданные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

23.3 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. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

В таблице ниже приведен анализ процентного гэта Банка за 31 декабря 2011 и 2010 годов. 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.

За 31 декабря 2011 года

	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Средства в других банках	250,069	-	-	6,448	256,517
Кредиты и авансы клиентам	3,175	16,802	106,156	95,823	221,956
Инвестиции, удерживаемые до погашения	70,220	-	-	-	70,220
Итого процентных активов	323,464	16,802	106,156	102,271	548,693
Процентные обязательства					
Срочные средства банков	27,368	-	-	-	27,368
Срочные средства клиентов	13,684	6,583	7,685	63,152	91,104
Итого процентных обязательств	41,052	6,583	7,685	63,152	118,472
Процентный ГЭП за 31 декабря 2011 года	282,412	10,219	98,471	39,119	430,221
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэт	2,824	102	3,446	3,130	9,502
Коэффициент процентного риска	1.24%	0.04%	1.52%	1.38%	4.19%

За 31 декабря 2010 года

	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Средства в других банках	-	40,144	-	6,095	46,239
Кредиты и авансы клиентам	-	23,000	88,019	80,982	192,001
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	2,792	2,792
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	93,712	-	-	93,712
Итого активов	-	156,856	88,019	89,869	334,744
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	8,590	26,754	16,750	33,179	85,273
Итого обязательств	8,590	26,754	16,750	33,179	85,273
Процентный гэт за 31 декабря 2010 года	(8,590)	130,102	71,269	56,690	249,471
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэт	(86)	1,301	2,494	4,535	8,244
Коэффициент процентного риска	(0.04%)	0.64%	1.23%	2.23%	4.06%

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

При условии, что имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2011 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года разумно возможное негативное изменение процентных ставок на 1% (2010: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы совокупный доход за следующий год приблизительно на 1,662 тыс. руб. (2010: 927 тыс. руб.).

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 соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

За 31 декабря 2011 года					
	В рублях	В долларах США	В евро	В швейцарских франках	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	211,307	37,550	20,623	17	269,497
Средства в других банках	250,069	6,448	-	-	256,517
Кредиты и авансы клиентам	212,413	9,543	-	-	221,956
Инвестиции, удерживаемые до погашения	70,220	-	-	-	70,220
Прочие финансовые активы	3	-	-	-	3
Итого монетарных активов	744,012	53,541	20,623	17	818,193
Монетарные финансовые обязательства					
Средства банков	-	27,368	-	-	27,368
Средства клиентов	470,586	25,776	20,081	18	516,461
Расчеты с акционерами	63,000	-	-	-	63,000
Итого монетарных обязательств	533,586	53,144	20,081	18	606,829
Чистая балансовая позиция	210,426	397	542	(1)	211,364
Обязательства кредитного характера	59,989	-	6,251	-	66,240

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года

	В рублях	В долларах США	В евро	В швейцарских франках	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	325,397	55,330	22,061	17	402,805
Средства в других банках	40,144	6,095	-	-	46,239
Кредиты и авансы клиентам	191,928	73	-	-	192,001
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,792	-	-	-	2,792
Инвестиции, удерживаемые до погашения	93,712	-	-	-	93,712
Прочие финансовые активы	15	-	-	-	15
Итого монетарных активов	653,988	61,498	22,061	17	737,564
Монетарные финансовые обязательства					
Средства клиентов	462,907	61,132	22,926	17	546,982
Прочие финансовые обязательства	85	-	-	-	85
Итого монетарных обязательств	462,992	61,132	22,926	17	547,067
Чистая балансовая позиция	190,996	366	(865)	-	190,497
Обязательства кредитного характера	39,069	-	1,421	-	40,490

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
	2011		2010	
Доллары США	10%	32	10%	29
Евро	10%	43	10%	(69)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

24. 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. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

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.

	2011	2010
<i>До 1 года</i>	5,600	4,908
<i>Итого обязательств по операционной аренде</i>	5,600	4,908

Обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта. Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года. Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

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

	2011	2010
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	26,040	6,050
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	40,200	34,440
<i>Итого обязательств кредитного характера</i>	66,240	40,490

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

По состоянию за 31 декабря 2011 года по выданным финансовым гарантиям принято обеспечение в виде средств клиентов в сумме 3,000 тыс.руб. (2010: не было).(см. Примечание 13).

25. 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.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с IFRS 7). Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

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, инвестиции, удерживаемые до погашения, прочие финансовые активы, средства других банков, средства клиентов, расчеты с акционерами и прочие финансовые обязательства.

26. 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 2011 году в соответствии с пересмотренным стандартом МСФО (IAS) 24 две стороны не считаются связанными, если хотя бы одна из них прямо или косвенно не контролируется руководством Банка или его основными акционерами. Указанные изменения применены ретроспективно при составлении данного Примечания.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2011 и 2010 года.

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Основные акционеры		Ключевые руководители Банка и их ближайшие родственники		Прочие связанные стороны	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Кредиты и авансы клиентам:						
Остаток на 1 января	-	-	-	2,416	-	-
Выдано за год	-	-	-	-	-	-
Погашено за год	-	-	-	(2,416)	-	-
Остаток за 31 декабря	-	-	-	-	-	-
Процентные доходы	-	-	-	107	-	-
Средства клиентов:						
Остаток на 1 января	6	8	17,254	21,016	232	118
Получено за год	57,508	56,696	226,242	102,856	51,507	537,249
Выплачено за год	(56,644)	(56,698)	(219,001)	(106,618)	(50,301)	(537,135)
Остаток за 31 декабря	870	6	24,495	17,254	1,438	232
Процентные расходы	361	45	624	553	-	-
Комиссионные расходы	3	-	75	-	5	-

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2011 год составил 14,897 тыс. руб. (2010: 15,634 тыс. руб.).

Прочие связанные стороны представлены компанией, которая контролируется основным акционером.

27. 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 на счетах прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии объективных 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. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, если эти изменения соотносятся с неплатежами 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.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 22.

28. 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 российских кредитных организаций установлены 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 за вычетом выкупленных собственных акций, добавочный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. 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% (2010: 10%) от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 36.2% (2010: 46.2%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2011 и 2010 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, принятого в 1988 году и пересмотренного в 2005 году («Базель I»), составлял 54% и 55% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с требованиями Базель I был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов следующим образом:

	2011	2010
<i>Капитал 1-го уровня:</i>		
<i>Уставный капитал</i>	124,664	124,664
<i>Эмиссионный доход</i>	3,000	3,000
<i>Нераспределенная прибыль</i>	99,182	75,480
<i>Итого капитал 1-го уровня</i>	226,846	203,144
<i>Капитал 2-го уровня:</i>		
<i>Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	-	30
<i>Итого капитал 2-го уровня</i>	-	30
<i>Итого капитал</i>	226,846	203,174
<i>Активы, взвешенные с учетом риска</i>		
<i>Кредитный риск</i>	420,989	371,831
<i>Рыночный риск</i>	-	-
<i>Итого активов, взвешенных с учетом рисков</i>	420,989	371,831
<i>Коэффициент достаточности капитала</i>	54%	55%

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

29. События после отчетной даты

На годовом общем собрании акционеров Банка 15 мая 2012 г. было принято решение не выплачивать дивиденды акционерам из прибыли за 2011 год.

Других существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 14 июня 2012 г.

Председатель Правления

Литовченко А.А.



Главный бухгалтер

Старшинина М.Д.