

ЗАО «МЕТРОБАНК»

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)*

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

ЗАО «МЕТРОБАНК» (далее – «Банк») - это кредитная организация, созданная в 1993 году в форме закрытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации.

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2548, выданной Банком России (далее – «ЦБ РФ») 22 марта 2007 года.

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

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами на рынке ценных бумаг, а также лицензию биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории России.

Банк включен в систему обязательного страхования вкладов в 2005 году. 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.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имеет восемь дополнительных офисов в г. Москва, филиалов и представительств нет.

Банк не имеет дочерних и зависимых компаний.

Акционерами Банка являются Председатель Правления Банка Гекко Валерий Витальевич (гражданин Российской Федерации) с долей владения 81.05% и компания «FININTEX» (резидент США) с долей владения 18.95%.

Зарегистрированный адрес. Россия, 121151, г. Москва, ул. Можайский вал, д. 8Б.

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)*

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.

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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
<i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)</i>	1,665,334	46,559	1,618,775	11,964
Начисленные процентные доходы и расходы	(12,117)	(4,586)	(7,531)	8,484
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(14,499)	(2,961)	(11,538)	(2,760)
Резерв по обязательствам кредитного характера	26,807	22,500	4,307	4,307
Резервы под обесценение финансовых активов	17,862	(10,439)	28,301	16,218
Справедливая стоимость финансовых инструментов	(4,039)	(3,102)	(937)	(937)
Амортизация основных средств, НМА и инвестиционной недвижимости	(27,049)	(3,005)	(69,476)	(12,043)
Первоначальная стоимость основных средств и инвестиционной недвижимости	27,055	3,286	155,530	1,078
Результат от выбытия имущества	(513)	(513)	(86,329)	(964,297)
Отложенное налогообложение	8,047	(5,987)	14,034	196,212
По МСФО	1,686,888	41,752	1,645,136	(741,774)

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 30.

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.

ЗАО «МЕТРОБАНК»

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)*

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:

ЗАО «МЕТРОБАНК»

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)*

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 инвестициями при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной 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.

ЗАО «МЕТРОБАНК»

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)*

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».

ЗАО «МЕТРОБАНК»

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)*

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.

ЗАО «МЕТРОБАНК»

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)*

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 на 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.

ЗАО «МЕТРОБАНК»

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)*

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.

ЗАО «МЕТРОБАНК»

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)*

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.

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.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают производные 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.

ЗАО «МЕТРОБАНК»

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)*

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

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

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

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

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства контрагента включаются в статью “Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО”. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибылей и убытков за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки “обратного РЕПО”), отражаются по статье “Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)*

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

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.

ЗАО «МЕТРОБАНК»

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)*

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

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

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.

ЗАО «МЕТРОБАНК»

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)*

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в 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.

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.

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.

ЗАО «МЕТРОБАНК»

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)*

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляет собой имущество в виде земельных участков и зданий, предназначенное для получения арендной платы или доходов от увеличения стоимости имущества, либо того и другого. Инвестиционная недвижимость отражается в финансовой отчетности по фактическим затратам, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по инвестиционной недвижимости начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока ее полезного использования и отражается в составе прибылей и убытков. По земельным участкам амортизация не начисляется.

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
Здания	75
Транспорт	5
Офисная мебель и оборудование	6

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

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 от 5 до 25 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.

ЗАО «МЕТРОБАНК»

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)*

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

ЗАО «МЕТРОБАНК»

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)*

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

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.

ЗАО «МЕТРОБАНК»

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)*

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
<i>Наличные средства</i>	120,046	55,771
<i>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	34,970	15,939
<i>Корреспондентские счета в банках</i>		
<i>-Российской Федерации</i>	22,362	7,633
<i>- других стран</i>	28,232	127,768
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	3,967	3,802
Итого денежных средств и их эквивалентов	209,577	210,913

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

	2011	2010
<i>Векселя</i>	213,657	159,743
<i>Корпоративные облигации</i>	99,241	92,361
<i>Корпоративные акции</i>	14,568	16,429
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	1,227	155,346
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	328,693	423,879
<i>Краткосрочные</i>	213,657	176,172
<i>Долгосрочные</i>	115,036	247,707

Векселя представляют собой векселя российских банков, обращающиеся на внебиржевом рынке, со сроками погашения в 2012 году (2010: в 2011 году).

Корпоративные облигации включают облигации с погашением в 2015 и 2021 годах (2010: в 2016 году), имеющие рыночную котировку и купонный доход 8.0% - 8.95% годовых (2010: 14.25% годовых). Корпоративные облигации с погашением в 2021 году имеют публичную оферту в 2016 году (2010: в 2012 году).

Корпоративные акции представлены акциями крупной российской компании, имеющими рыночную котировку.

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. ОФЗ - облигации с погашением в 2018 г. (2010: в 2013 и 2018 годах), которые выпускаются с дисконтом к номиналу. В 2011 году купонный доход по ним составлял 7.0% годовых (2010: 7.0%-12.0% годовых).

По состоянию за 31 декабря 2011 года векселя банков со справедливой стоимостью 213,657 тыс. руб. (2010: 104,053 тыс. руб.) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам межбанковского кредитования с российскими банками. Указанное обеспечение передано без права перепродажи.

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

	2011	2010
Облигации федерального займа (ОФЗ)	178,176	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания	178,176	-

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. ОФЗ - облигации с погашением в 2015 и 2018 годах, которые выпускаются с дисконтом к номиналу. В 2011 году купонный доход по ним составлял 6.88% - 7.0% годовых (2010: не было).

По состоянию за 31 декабря 2011 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, со справедливой стоимостью 178,176 тыс. руб. предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, заключенным с российским коммерческим банком. Указанное обеспечение передано с правом продажи. См. Примечание 14.

8. Средства в других банках

	2011	2010
Корреспондентские счета в других банках (неснижаемый остаток)	13,454	9,461
Текущие кредиты в других банках	150,013	-
Итого средств в других банках	163,467	9,461
Краткосрочные	163,467	9,461
Долгосрочные	-	-

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты и авансы клиентам

	2011	2010
Кредиты малым и средним предприятиям	6,453,518	4,922,238
Потребительские кредиты	286,538	155,449
Овердрафты по кредитным картам	-	47,815
Кредиты не по стандартным программам	-	42,092
Факторинг	-	19,696
Кредиты на покупку автомобилей	-	9,145
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	6,740,056	5,196,435
Резерв под обесценение кредитов	(221,179)	(105,253)
Итого кредитов и авансов клиентам	6,518,877	5,091,182
Краткосрочные	3,549,970	1,972,517
Долгосрочные	2,968,907	3,118,665

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредитование малого и среднего бизнеса	Потребительские кредиты	Овердрафты по кредитным картам	Кредиты, не по стандарт- ным програм- мам	Кредиты на покупку автомобилей	Факторинг	Итого
Остаток на 1 января 2010 года	144,112	48,426	11,005	1,940	416	56	205,955
Отчисления/(Возврат) в течение года	(55,139)	(16,349)	2,426	(790)	(164)	4	(70,012)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	(39,751)	(2,484)	-	-	-	(42,235)
Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам	-	11,545	-	-	-	-	11,545
Остаток за 31 декабря 2010 года	88,973	3,871	10,947	1,150	252	60	105,253
Отчисления/(Возврат) в течение года	131,450	11,832	(6,869)	(1,150)	(252)	(60)	134,951
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(22,666)	(3,334)	(4,078)	-	-	-	(30,078)
Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам	-	11,053	-	-	-	-	11,053
Остаток за 31 декабря 2011 года	197,757	23,422	-	-	-	-	221,179

В целях раскрытия информации по кредитам и авансам клиентов в 2011 году все кредиты физическим лицам было решено отнести к одному классу – потребительские кредиты.

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2011	2010
Векселя	53,923	-
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	53,923	-
Краткосрочные	53,923	-
Долгосрочные	-	-

Векселя представлены векселем российского банка, обращаемым на внебиржевом рынке, со сроком погашения в 2012 году.

По состоянию на 31 декабря 2011 года данный вексель был предоставлен в качестве обеспечения российскому банку по договору банковской гарантии. Указанное обеспечение передано без права перепродажи.

11. Инвестиционная недвижимость

	2011	2010
Стоимость основных средств		
Остаток на 1 января	-	768,040
Выбытия за год	-	(768,040)
Остаток за 31 декабря	-	-
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января	-	(28,086)
Амортизационные отчисления	-	(5,974)
Списание амортизации при выбытии	-	34,060
Остаток за 31 декабря	-	-
Остаточная стоимость за 31 декабря	-	-

В 2007 году Банк приобрел здание у компании, принадлежащей акционерам Банка. Часть здания, находящаяся в пользовании Банка, была классифицирована в качестве объекта основных средств (см. Примечание 12). Часть здания, которая сдается Банком в аренду, была классифицирована в качестве объекта инвестиционной недвижимости.

Справедливая стоимость части здания, классифицированной Банком в качестве объекта инвестиционной недвижимости, на момент приобретения составляла 764,909 тыс. рублей, стоимость приобретения указанной части здания составила 376,584 тыс. рублей. Банк отразил приобретенную часть здания в момент первоначального признания по справедливой стоимости, определенной на базе оценки, проведенной специализированной фирмой независимых профессиональных оценщиков. Оценка проводилась с использованием метода капитализации доходов и сравнительного метода.

Разница между справедливой стоимостью и стоимостью приобретения в размере 388,325 тыс. рублей за вычетом отложенного налога в размере 77,665 тыс. рублей была отражена в составе добавочного капитала.

В 2010 году здание было реализовано. Убыток за вычетом возмещения по налогу на прибыль от реализации данной части здания составил 329,301 тыс. руб.

Арендный доход за 2010 год, заработанный Банком от сдачи инвестиционной недвижимости в операционную аренду, составил 41,525 тыс. руб., прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости составили 6,551 тыс. руб.

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Офисная мебель и оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения	Немате- риальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2011 года	-	30,829	5,200	-	2,571	38,600
Стоимость						
Остаток на 1 января 2011 года	-	100,555	27,535	-	4,832	132,922
Поступления за год	-	15,977	5,564	339,893	852	362,286
Выбытия за год	-	(1,961)	(1,308)	-	(1,482)	(4,751)
Остаток за 31 декабря 2011 года	-	114,571	31,791	339,893	4,202	490,457
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2011 года	-	(69,726)	(22,335)	-	(2,261)	(94,322)
Амортизационные отчисления	-	(12,905)	(3,431)	-	(666)	(17,002)
Списание амортизации при выбытии	-	1,575	1,308	-	1,451	4,334
Остаток за 31 декабря 2011 года	-	(81,056)	(24,458)	-	(1,476)	(106,990)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	-	33,515	7,333	339,893	2,726	383,467

	Здания	Офисная мебель и оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения	Немате- риальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2010 года	933,015	38,989	8,189	-	1,286	981,479
Стоимость						
Остаток на 1 января 2010 года	968,429	97,486	27,535	-	3,000	1,096,450
Поступления за год	-	8,069	-	-	1,832	9,901
Выбытия за год	(968,429)	(5,000)	-	-	-	(973,429)
Остаток за 31 декабря 2010 года	-	100,555	27,535	-	4,832	132,922
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2010 года	(35,414)	(58,497)	(19,346)	-	(1,714)	(114,971)
Амортизационные отчисления	(7,532)	(14,400)	(2,989)	-	(547)	(25,468)
Списание амортизации при выбытии	42,946	3,171	-	-	-	46,117
Остаток за 31 декабря 2010 года	-	(69,726)	(22,335)	-	(2,261)	(94,322)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	-	30,829	5,200	-	2,571	38,600

По состоянию за 31 декабря 2011 года капитальные вложения представляют собой инвестиционный взнос в строительство офисно-административного комплекса, в котором предполагается разместить подразделения Банка. По завершении работ эти активы будут отражены в составе соответствующей категории основных средств. См. Примечание 27.

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

В 2007 году Банк приобрел здание у компании, принадлежащей акционерам Банка. Часть здания, находящаяся в пользовании Банка, была классифицирована Банком в качестве объекта основных средств. Часть здания, которая сдается Банком в аренду, была классифицирована Банком в качестве объекта инвестиционной недвижимости (см. Примечание 11).

Справедливая стоимость части здания, классифицированной Банком в качестве объекта основных средств, на момент приобретения составляла 964,482 тыс. рублей, стоимость приобретения указанной части здания составила 474,839 тыс. рублей. Банк отразил приобретенную часть здания в момент первоначального признания по справедливой стоимости, определенной на базе оценки, проведенной специализированной фирмой независимых профессиональных оценщиков. Оценка проводилась с использованием метода капитализации доходов и сравнительного метода.

Разница между справедливой стоимостью и стоимостью приобретения в размере 489,643 тыс. рублей за вычетом отложенного налога в размере 97,929 тыс. рублей была отражена в составе добавочного капитала.

В 2010 году здание было реализовано. Убыток за вычетом возмещения по налогу на прибыль от реализации данной части здания составил 415,218 тыс. руб.

13. Прочие активы

	2011	2010
Прочие финансовые активы		
Расчеты по переводам физических лиц	4,026	1,565
Прочие незавершенные расчеты	684	65
Наращенные непроцентные доходы	649	1,087
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(581)	(584)
Итого прочих финансовых активов	4,778	2,133
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	2,890	3,162
Предоплата по налогам	1,904	2,802
Расходы будущих периодов	1,213	1,682
Прочие нефинансовые активы	12	96
Резерв под обесценение прочих активов	(89)	(328)
Итого прочих нефинансовых активов	5,930	7,414
Итого прочих активов	10,708	9,547

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2011	2010
Остаток на 1 января	912	13,016
Отчисления в резерв в течение года	3,562	277
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(3,887)	(12,458)
Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным долгам	83	77
Остаток на 31 декабря	670	912

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

14. Средства других банков

	2011	2010
Корреспондентские счета других банков	2,068	7,319
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	229,059	144,312
Договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с другими российскими банками	155,904	-
Итого средств других банков	387,031	151,631
Краткосрочные	387,031	107,331
Долгосрочные	-	44,300

По состоянию за 31 декабря 2011 года срочные кредиты других банков в размере 44,016 тыс. руб. обеспечены учтенными векселями российских банков балансовой стоимостью 48,105 тыс. руб. (См. Примечание 6).

По состоянию за 31 декабря 2010 года срочный депозит, привлеченный от российского банка на сумму 44,300 тыс. рублей, был обеспечен залогом прав требования по кредитам Банка на сумму 62,047 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2011 года договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с другими российскими банками, представляют собой депозиты, обеспеченные финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, общая справедливая стоимость которых составляет 178,176 тыс. руб. (См. Примечание 7).

15. Средства клиентов

	2011	2010
Частные компании:		
-Текущие/расчетные счета	785,757	287,256
-Срочные депозиты	175,996	521,475
Физические лица:		
-Текущие счета/счета до востребования	267,616	133,764
-Срочные вклады	4,522,351	2,395,667
Итого средств клиентов	5,751,720	3,338,162
Краткосрочные	4,940,053	2,617,749
Долгосрочные	811,667	720,413

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.

За 31 декабря 2011 года средства клиентов в сумме 1,181,019 тыс. руб. или 21% приходились на десять крупнейших клиентов (2010: 1,037,919 тыс. руб. или 31%).

По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка было два клиента, общая сумма остатков на текущих и депозитных счетах каждого из которых составляла более 10% от величины капитала Банка по Базельскому Соглашению (см. Примечание 31). Совокупный объем остатков по указанным текущим счетам и депозитам составил 487,090 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2010 года у Банка был один клиент, общая сумма остатков на текущих и депозитных счетах которого составляла более 10% от величины капитала Банка по Базельскому Соглашению. Совокупный объем остатков по указанным текущим счетам и депозитам составил 354,527 тыс. руб.

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
<i>Векселя</i>	211,736	735,212
<i>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</i>	211,736	735,212
<i>Краткосрочные</i>	211,736	735,212
<i>Долгосрочные</i>	-	-

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком на местном рынке и используемые в качестве альтернативы средствам клиентов/банков. За 31 декабря 2011 и 2010 годов выпущенные векселя представлены дисконтными векселями.

По состоянию за 31 декабря 2011 года дисконтные векселя балансовой стоимостью 196,765 тыс. руб. были приобретены одной российской компанией (2010: 679,224 тыс. руб.).

17. Прочие обязательства

	2011	2010
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
<i>Расчеты по межбанковским переводам</i>	1,513	205
<i>Справедливая стоимость срочных сделок</i>	875	-
<i>Незавершенные расчеты по платежным картам</i>	6	-
<i>Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения</i>	1	643
<i>Итого прочих финансовых обязательств</i>	2,395	848
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу</i>	10,534	7,901
<i>Наращенные операционные расходы</i>	5,782	3,067
<i>Налоги к уплате</i>	4,400	3,531
<i>Доходы будущих периодов</i>	638	550
<i>Справедливая стоимость финансовых гарантий</i>	-	107
<i>Итого прочих нефинансовых обязательств</i>	21,354	15,156
<i>Итого прочих обязательств</i>	23,749	16,004

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

18. Уставный капитал

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

За 31 декабря 2011 и 2010 годов			
	Количество акций номиналом 1 рубль (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом гиперинфляции (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	1,500,000,000	1,500,000	1,577,435
Итого уставный капитал	1,500,000,000	1,500,000	1,577,435

Все акции зарегистрированы, выпущены, находятся в обращении и предоставляют одинаковые права в отношении остаточной стоимости чистых активов Банка. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

19. 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 88,667 тыс. руб. (2010: 76,703 тыс. руб.), в том числе средства резервного фонда 8,769 тыс. руб. (2010: 8,171 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2011 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 46,559 тыс. руб. (2010: 11,964 тыс. руб.).

В 2011 году по решению общего собрания акционеров Банка часть полученной нераспределенной прибыли за 2010 год в сумме 598 тыс. руб. была направлена в резервный фонд Банка (2010: 1,637 тыс. руб. из прибыли за 2009 год).

20. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Средства в других банках	6,198	4,898
Кредиты и авансы клиентам	942,796	406,305
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36,450	44,100
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,909	-
Итого процентных доходов	987,353	455,303
Процентные расходы		
Средства других банков	6,303	16,042
Вклады физических лиц	315,109	151,706
Депозиты юридических лиц	27,789	15,675
Выпущенные долговые ценные бумаги	39,351	94,692
Итого процентных расходов	388,552	278,115
Чистые процентные доходы	598,801	177,188

ЗАО «МЕТРОБАНК»*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)***21. Комиссионные доходы и расходы**

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	28,175	24,514
Комиссия по выданным гарантиям	6,092	64
Комиссия за валютный контроль	2,370	7,489
Прочее	172	99
Итого комиссионных доходов	36,809	32,166
Комиссионные расходы		
Комиссия по переводам физических и юридических лиц	9,373	4,942
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	3,257	3,404
Комиссия по полученным гарантиям	925	-
Итого комиссионных расходов	13,555	8,346
Итого чистые комиссионные доходы	23,254	23,820

22. Изменение резервов под обесценение

	2011	2010
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 9)	(134,951)	70,012
Прочие активы (Примечание 13)	(3,562)	(277)
Итого (отчисления) / восстановление резервов под обесценение	(138,513)	69,735

23. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Доходы от сдачи в аренду	4,619	2,331
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	1,719	1,933
Доходы от выбытия имущества	492	297
Дивидендный доход	301	198
Доходы от операций с памяtnыми монетами	149	-
Прочее	861	943
Итого прочих операционных доходов	8,141	5,702

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

24. Прочие операционные расходы

	2011	2010
Операционная аренда	81,501	34,000
Охрана	27,960	21,757
Ремонт и обслуживание	26,255	10,453
Операционные налоги	17,684	22,957
Связь	14,749	11,265
Расходы по страхованию вкладов	14,630	6,249
Административные расходы	11,263	6,563
Реклама и маркетинг	4,190	4,180
Профессиональные услуги	2,944	23,964
Убыток от выбытия имущества	417	1,389
Расходы по страхованию имущества	231	447
Прочее	1,106	1,325
Итого прочих операционных расходов	202,930	144,549

25. 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	29,846	9,923
Уточнение налога на прибыль за прошлые годы	(1,287)	1,932
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	5,987	(20,618)
за вычетом возмещения по налогу на прибыль от выбытия здания	-	10,536
Расходы по налогу на прибыль за год	34,546	1,773

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.

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

25. Налог на прибыль (продолжение)

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	76,298	4,518
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20%	15,260	904
Уточнение налога на прибыль за прошлые годы	(1,287)	1,932
Изменение не признанных в отчетности отложенных налоговых активов	11,423	-
Процентные расходы, не уменьшающие налоговую базу	6,554	-
Операционные расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	2,675	1,501
Доходы, облагаемые по более низким ставкам	(597)	(1,762)
Прочие невременные разницы	518	(802)
Расходы по налогу на прибыль за год	34,546	1,773

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 прочих активов	134	(48)	182
- Начисленные процентные доходы	6,209	(2,491)	8,700
- Начисленные комиссионные доходы	11,423	4,404	7,019
- Начисленные непроцентные расходы	3,075	746	2,329
- Справедливая стоимость финансовых активов	2,694	1,793	901
- За вычетом не признанных в отчетности налоговых активов	(11,423)	(11,423)	-
Общая сумма отложенного налогового актива	12,112	(7,019)	19,131
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:			
- Основные средства	1,774	925	849
- Резерв под обесценение финансовых активов	2,291	(1,957)	4,248
Общая сумма отложенного налогового обязательства	4,065	(1,032)	5,097
Итого чистый отложенный налоговый актив	8,047	(5,987)	14,034
в том числе:			
- признаваемый в составе прибылей и убытков	8,047	(5,987)	14,034

Налоговые активы включают в себя следующие позиции:

	2011	2010
Текущие налоговые активы	2,669	5,021
Отложенный налоговый актив	8,047	14,034
Итого текущих налоговых активов	10,716	19,055

ЗАО «МЕТРОБАНК»

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)*

26. 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. Общая стратегия Банка по управлению банковскими рисками базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью Банка и уровнем принимаемых им рисков.

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

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

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

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

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также осуществляет контроль за деятельностью Банка в установленных пределах рисков. Правление Банка утверждает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций в случае, когда затрагиваются вопросы доходности деятельности Банка, утверждает комплекса мероприятий для кризисных ситуаций по всем видам нефинансового риска.

Управление рисков контролирует и управляет кредитным и рыночным риском как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

В обязанности **начальника Управления рисков** входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за реализацией общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Начальник Управления рисков подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка и опосредованно Совету директоров.

Основной задачей системы контроля за рисками является осуществление органами внутреннего контроля на постоянной основе, контроля за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков. Система контроля за банковскими рисками имеет многоуровневый характер.

На первом уровне руководителями подразделений контролируется организация выполнения подчиненными утвержденных процедур по управлению рисками, мониторинг соответствующих коэффициентов. По нефинансовым рискам осуществляется постоянный мониторинг количественного значения параметров управления определенными рисками.

ЗАО «МЕТРОБАНК»

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)*

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

На втором уровне Департаментом риск-менеджмента осуществляется контроль адекватности параметров управления определёнными рисками в подразделениях Банка и их соответствие текущему состоянию Банка в целом; недопущение существенного увеличения доли активов, качество которых заметно отличается от среднего; недопущение непропорционального увеличения размера риска по отношению к изменению размера актива; недопущение функционирования направления деятельности, приводящего к использованию комплекса мероприятий для кризисных ситуаций.

На третьем (высшем) уровне Правлением Банка контролируется пропорциональность развития направлений деятельности между собой и по отношению к Банку в целом; контроль соответствия состояния и размера определённых рисков доходности; предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путём; предотвращение длительного нахождения Банка или одного из его направлений деятельности под воздействием чрезмерного риска; недопущение длительной несбалансированности активов и пассивов; контроль за адекватностью параметров управления рисками текущему состоянию и стратегии развития Банка; контроль соответствия доходности уровню принимаемого риска.

Четвертый, исключительный уровень, входит в компетенцию Совета директоров Банка, который осуществляет контроль за недопущением одновременного длительного чрезмерного воздействия нескольких рисков на Банк в целом; общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал систему управления рисками, определяющую порядок взаимодействия внутренних структурных подразделений Банка. Особое внимание уделяется разработке прогнозов возможного развития событий для деятельности Банка (реальный, оптимистический, пессимистический), которые используются для выявления возможных рисков и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

26.1 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.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет.

Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка. Кредитная политика Банка устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, малых и средних предприятий и физических лиц);
- Методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;

ЗАО «МЕТРОБАНК»

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)*

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Требования к кредитной документации;
- Процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Основной задачей Кредитного Комитета является принятие решений по вопросам организации кредитной работы и формированию кредитного портфеля в соответствии с кредитной политикой Банка. Для выполнения основной задачи Комитет осуществляет следующие функции:

- рассмотрение и принятие решений по вопросам кредитования юридических, физических лиц и индивидуальных предпринимателей в рублях и иностранной валюте, выдаче и приему банковских гарантий, открытия аккредитивов, авалировании векселей;
- утверждение условий и параметров кредитных сделок;
- утверждение изменения условий кредитных и иных, связанных с кредитной деятельностью договоров;
- выработка рекомендаций, связанных с погашением задолженности по проблемным кредитам, и контроль их исполнения;
- принятие решений о списании с баланса безнадежных к взысканию кредитов;
- утверждение лимитов кредитования на отдельные банковские продукты, заемщиков, подразделения Банка;
- установление базовых процентных ставок по реализуемым кредитным продуктам;
- установление лимитов страховым компаниям по суммам страхования имущества, переданного в залог Банку по проводимым кредитным операциям;
- осуществление контроля за выполнением решений Комитета и соблюдением отдельными структурными подразделениями Банка установленных лимитов по проведенным ими кредитным операциям;

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Кредитный департамент, который несет ответственность за портфель коммерческих кредитов Банка. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Заявки и отчеты проходят проверку Департаментом кредитного администрирования, которым проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Кредитным департаментом и Департаментом кредитного администрирования. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим департаментом.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности заемщика или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с начальником Управления рисков.

ЗАО «МЕТРОБАНК»

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)*

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кроме анализа отдельных заемщиков, начальник Управления рисков и Служба внутреннего контроля проводят оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, долговые и долевы ценные бумаги. При оформлении залога учитывается риск неликвидности обеспечения. Банк принимает в залог товары, имеющие стабильный уровень и инфраструктуру сбыта (недвижимость, новые автомобили, продовольственные товары). 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.

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.

Банк установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения:

- 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.

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.

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	Текущие	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
<i>Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых институтах</i>	54,561	-	-	54,561	-	-	54,561
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	314,125	-	-	314,125	-	-	314,125
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания</i>	178,176	-	-	178,176	-	-	178,176
<i>Средства в других банках</i>	163,467	-	-	163,467	-	-	163,467
<i>Кредиты малым и средним предприятиям</i>	6,019,621	433,897	-	6,453,518	(18,472)	(179,285)	6,255,761
<i>Потребительские кредиты</i>	229,602	11,048	45,888	286,538	(7,093)	(16,329)	263,116
<i>Долговые обязательства, удерживаемые до погашения</i>	53,923	-	-	53,923	-	-	53,923
<i>Прочие финансовые активы</i>	5,359	-	-	5,359	-	(581)	4,778
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
<i>Финансовые гарантии</i>	91,677	-	-	91,677	-	-	91,677
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	109,810	-	-	109,810	-	-	109,810
Итого	7,220,321	444,945	45,888	7,711,154	(25,565)	(196,195)	7,489,394

ЗАО «МЕТРОБАНК»

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)*

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2010 года</i>	Текущие	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Группо- вой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	139,203	-	-	139,203	-	-	139,203
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	407,450	-	-	407,450	-	-	407,450
<i>Средства в других банках</i>	9,461	-	-	9,461	-	-	9,461
<i>Кредиты малым и средним предприятиям</i>	4,220,029	-	702,209	4,922,238	(49,591)	(39,382)	4,833,265
<i>Факторинг</i>	16,429	3,267	-	19,696	-	(60)	19,636
<i>Потребительские кредиты</i>	155,449	-	-	155,449	-	(3,871)	151,578
<i>Кредиты не по стандартным программам</i>	29,012	-	13,080	42,092	(861)	(289)	40,942
<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	8,981	-	164	9,145	(164)	(88)	8,893
<i>Овердрафты по кредитным картам</i>	47,815	-	-	47,815	-	(10,947)	36,868
<i>Прочие финансовые активы</i>	2,717	-	-	2,717	-	(584)	2,133
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
<i>Финансовые гарантии</i>	8,082	-	-	8,082	-	-	8,082
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	151,575	-	-	151,575	-	-	151,575
Итого	5,196,203	3,267	715,453	5,914,923	(50,616)	(55,221)	5,809,086

Кредиты и авансы клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. У Банка нет реструктурированных кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов.

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		
	Стандарт- ные	Нестандарт- ные	Сомни- тельные	Стандарт- ные	Нестандарт- ные	Сомни- тельные
<i>Кредитование малого и среднего бизнеса</i>	8,708	3,829,539	2,181,374	4,025	2,101,765	2,114,239
<i>Потребительские кредиты</i>	14,120	193,865	21,617	-	150,765	4,684
<i>Овердрафты по кредитным картам</i>	-	-	-	12	36,956	10,847
<i>Кредиты, не по стандартным программам</i>	-	-	-	-	25,757	3,255
<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	-	-	-	-	4,186	4,795
<i>Факторинг</i>	-	-	-	-	16,429	-
Итого	22,828	4,023,404	2,202,991	4,037	2,335,858	2,137,820

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ просроченных, но не обесцененных на индивидуальной основе кредитов и авансов клиентам по длительности просрочки приведен ниже.

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Просрочка	Справедливая стоимость залога	Просрочка до 30 дней	Справедливая стоимость залога
Факторинг	-	-	3,267	-
Итого	-	-	3,267	-

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредитование малого и среднего бизнеса	433,897	432,177	702,209	-
Потребительские кредиты	11,048	5,285	-	-
Кредиты не по стандартным программам	-	-	13,080	-
Кредиты на покупку автомобилей	-	-	164	-
Итого	444,945	437,462	715,453	-

По состоянию за 31 декабря 2011 года наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов малому и среднему бизнесу на 72,261 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-	Итого
Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых институтах	28,190	5,637	16,773	2	3,959	54,561
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,227	166,222	146,676	-	314,125
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	178,176	-	-	-	178,176
Средства в других банках	-	100,008	63,459	-	-	163,467
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	-	53,923	-	-	53,923
Итого	28,190	285,048	300,377	146,678	3,959	764,252

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2010 года</i>	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Ниже B-	Итого
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	127,284	5	577	5,716	5,621	139,203
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	155,347	92,360	159,743	-	407,450
Средства в других банках	-	-	-	9,461	-	9,461
Итого	127,284	155,352	92,937	174,920	5,621	556,114

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 415,425 тыс. руб. или 25% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2010: 463,991 тыс. руб. или 28%). Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2011 года составила 5,976,994 тыс. руб. или 354% капитала Банка (2010: 3,869,851 тыс. руб. или 235%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 31.

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

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:				
Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых институтах	26,329	28,232	-	54,561
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	314,125	-	-	314,125
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	178,176	-	-	178,176
Средства в других банках	163,467	-	-	163,467
Кредиты и авансы клиентам	2,774,611	387,748	3,356,518	6,518,877
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	53,923	-	-	53,923
Прочие финансовые активы	4,778	-	-	4,778
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:				
Финансовые гарантии	91,677	-	-	91,677
Обязательства по предоставлению кредитов	95,956	3,079	10,775	109,810
Итого	3,703,042	419,059	3,367,293	7,489,394

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2010 года</i>	<i>Россия</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:				
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	11,435	127,768	-	139,203
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	407,450	-	-	407,450
Средства в других банках	9,461	-	-	9,461
Кредиты и авансы клиентам	1,017,550	418,944	3,654,688	5,091,182
Прочие финансовые активы	2,133	-	-	2,133
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:				
Финансовые гарантии	8,067	-	15	8,082
Обязательства по предоставлению кредитов	147,250	1,085	3,240	151,575
Итого	1,603,346	547,797	3,657,943	5,809,086

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

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>Финансовая деятельность и инвестиции</i>	<i>Строительство</i>	<i>Торговля</i>	<i>Услуги</i>	<i>Промышленность</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:							
Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых институтах	54,561	-	-	-	-	-	54,561
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	214,884	-	-	-	99,241	-	314,125
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	178,176	-	-	-	-	-	178,176
Средства в других банках	163,467	-	-	-	-	-	163,467
Кредиты малым и средним предприятиям	3,233,330	1,960,431	191,986	56,354	813,660	-	6,255,761
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	263,116	263,116
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	53,923	-	-	-	-	-	53,923
Прочие финансовые активы	752	-	-	-	-	4,026	4,778
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:							
Финансовые гарантии	-	-	91,677	-	-	-	91,677
Обязательства по предоставлению кредитов	3,679	19,120	10,379	5,000	6,775	64,857	109,810
Итого	3,902,772	1,979,551	294,042	61,354	919,676	331,999	7,489,394

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года	Финансовая деятельность и инвестиции	Строительство	Торговля	Услуги	Промышленность	Сельское хозяйство	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	139,203	-	-	-	-	-	-	139,203
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	315,090	-	-	-	-	92,360	-	407,450
Средства в других банках	9,461	-	-	-	-	-	-	9,461
Кредиты малым и средним предприятиям	2,109,291	1,347,077	112,397	477,511	411,085	375,904	-	4,833,265
Факторинг	-	-	19,636	-	-	-	-	19,636
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты не по стандартным программам	-	-	-	-	-	-	151,578	151,578
Кредиты на покупку автомобилей	-	-	-	-	-	-	40,942	40,942
Овердрафты по кредитным картам	-	-	-	-	-	-	8,893	8,893
Прочие финансовые активы	568	-	-	-	-	-	36,868	36,868
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:								
Финансовые гарантии	15	-	8,067	-	-	-	1,565	2,133
Обязательства по предоставлению кредитов	2,625	101,524	6,577	465	-	-	-	8,082
Итого	2,576,253	1,448,601	146,677	477,976	411,085	468,264	280,230	5,809,086

26.2 Риск ликвидности

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров. В целях эффективного управления ликвидностью Банком разработано и выполняется Положение «О порядке управления текущей ликвидностью банка», утвержденное Советом директоров Банка.

Ликвидность Банка является одной из важнейших характеристик его надежности. Под управлением ликвидностью Банк понимает способность удовлетворять спрос на финансовые ресурсы со стороны клиентов Банка в течение операционного дня с приемлемым уровнем издержек.

Наиболее важные задачи обеспечения ликвидности состоят в поддержании оптимального соотношения между ликвидностью и прибыльностью, а также обеспечении сбалансированности между сроками вложений по активам и пассивам. Для поддержания текущей ликвидности Банк должен иметь достаточный запас ликвидных активов, что накладывает ограничения на вложения в низколиквидные активы (кредиты).

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;
- система управления ликвидностью баланса Банка.

Система управления платежной позицией Банка направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Для управления текущей платежной позицией в Банке делается текущий прогноз по платежам Банка и клиентов, составленный по подразделениям с учетом степени их вероятности и внесенный в автоматическую программу управления ликвидностью, созданную специалистами Банка и позволяющую решать задачу оптимизации остатков на корреспондентских счетах Банка в режиме реального времени. Такой подход позволяет минимизировать издержки на управление ликвидностью. Управление ликвидностью баланса Банка осуществляется путем управления активами или управления пассивами. Для управления ликвидности Банк осуществляет операции на валютном рынке, рынке межбанковских депозитов и государственных ценных бумаг и операции «РЕПО».

Для оценки ликвидности в Банк использует коэффициентный метод.

В качестве основных в Банке используются обязательные нормативы ликвидности, которые рассчитываются на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. 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.

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

	Н2	Н2	Н3	Н3	Н4	Н4
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	20.9	72.3	50.7	67.4	103.5	113.2
Среднее	50.0	95.0	63.2	120.8	106.6	91.9
Максимум	74.2	200.7	90.0	283.2	113.2	113.2
Минимум	18.2	47.1	50.7	51.5	100.3	65.5
	min	min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

ЗАО «МЕТРОБАНК»*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)***26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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. 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.

<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>
Средства других банков	2,068	385,572	-	-	387,640
Средства клиентов	1,409,408	1,761,010	1,950,320	889,451	6,010,189
Выпущенные долговые ценные бумаги	196,765	15,000	-	-	211,765
Прочие финансовые обязательства	2,395	-	-	-	2,395
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1,610,636	2,161,582	1,950,320	889,451	6,611,989
Обязательства по предоставлению кредитов	109,810	-	-	-	109,810
Финансовые гарантии	91,677	-	-	-	91,677

<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>
Средства других банков	107,811	1,924	2,345	48,161	160,241
Средства клиентов	902,208	944,564	925,766	769,357	3,541,895
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,027	552,005	221,765	-	778,797
Прочие финансовые обязательства	848	-	-	-	848
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1,015,894	1,498,493	1,149,876	817,518	4,481,781
Обязательства по предоставлению кредитов	151,575	-	-	-	151,575
Финансовые гарантии	8,082	-	-	-	8,082

Общая сумма 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 невостребованными 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.

Банк не использует представленный выше 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».

ЗАО «МЕТРОБАНК»

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)*

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

26.3 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки и котировки акций. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. В Банке ответственность за управление рыночным риском возложена на Управление рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфелей по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Оценка процентного риска в Банке проводится на основе гэл-анализа по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основным методологическим подходом гэл-анализа в рамках оценки процентного риска является отражение будущих потоков платежей по ЧФИ по балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат, дата пересмотра процентных ставок или дата погашения, является более ранней.

Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости ЧФИ на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним, определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по ЧФИ и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, выбирается период, равный году, как максимальный анализируемый интервал.

Нижеследующие таблицы отражают договорные сроки выхода процентных активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов. В связи с тем, что финансовые инструменты Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	146,676	66,981	100,468	314,125
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	178,176	178,176
Средства в других банках	150,013	-	-	-	150,013
Кредиты и авансы клиентам	275,093	1,248,702	2,026,175	2,968,907	6,518,877
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	53,923	-	-	53,923
Итого активов	425,106	1,449,301	2,093,156	3,247,551	7,215,114
Процентные обязательства					
Срочные средства банков	384,963	-	-	-	384,963
Срочные средства клиентов	349,349	1,689,651	1,847,680	811,667	4,698,347
Выпущенные долговые ценные бумаги	196,765	14,971	-	-	211,736
Итого обязательств	931,077	1,704,622	1,847,680	811,667	5,295,046
Процентный ГЭП за 31 декабря 2011 года	(505,971)	(255,321)	245,476	2,435,884	1,920,068
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3,5%	8%	
Скорректированный процентный гэп	(5,060)	(2,553)	8,592	194,871	195,850
Коэффициент процентного риска	(0.30%)	(0.15%)	0.51%	11.55%	11.61%

За 31 декабря 2010 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	159,743	-	247,707	407,450
Средства в других банках	-	-	9,461	-	9,461
Кредиты и авансы клиентам	155,655	250,509	1,566,353	3,118,665	5,091,182
Итого активов	155,655	410,252	1,575,814	3,366,372	5,508,093
Процентные обязательства					
Срочные средства банков	107,331	-	-	44,300	151,631
Срочные средства клиентов	470,940	883,305	842,484	720,413	2,917,142
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,027	530,279	199,906	-	735,212
Итого обязательств	583,298	1,413,584	1,042,390	764,713	3,803,985
Процентный ГЭП за 31 декабря 2010 года	(427,643)	(1,003,332)	533,424	2,601,659	1,704,108
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3,5%	8%	
Скорректированный процентный гэп	(4,276)	(10,033)	18,670	208,133	212,494
Коэффициент процентного риска	(0.26%)	(0.61%)	1.13%	12.65%	12.92%

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 245 тыс. руб. (2010: 1,090 тыс. руб.).

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**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 прочих валютах	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	114,838	59,128	35,569	42	209,577
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	314,125	-	-	-	314,125
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	178,176	-	-	-	178,176
Средства в других банках	159,243	2,640	1,584	-	163,467
Кредиты и авансы клиентам	4,935,091	1,203,930	379,856	-	6,518,877
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	53,923	-	-	-	53,923
Прочие финансовые активы	2,107	2,597	74	-	4,778
Итого активов	5,757,503	1,268,295	417,083	42	7,442,923
Монетарные финансовые обязательства					
Средства банков	385,441	1,180	410	-	387,031
Средства клиентов	3,338,129	1,227,333	1,186,258	-	5,751,720
Выпущенные долговые ценные бумаги	211,736	-	-	-	211,736
Прочие финансовые обязательства	1,167	1,170	58	-	2,395
Итого обязательств	3,936,473	1,229,683	1,186,726	-	6,352,882
Чистая балансовая позиция	1,821,030	38,612	(769,643)	42	1,090,041
Внебалансовая позиция по сделкам своп	(579,630)	(128,784)	708,414	-	-
Обязательства кредитного характера	101,471	2,500	97,516	-	201,487

ЗАО «МЕТРОБАНК»

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)*

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2010 года				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	51,057	38,207	121,165	484	210,913
Долговые обязательства, предназначенные для торговли	407,450	-	-	-	407,450
Средства в других банках	7,550	701	1,210	-	9,461
Кредиты и авансы клиентам	4,036,988	696,207	357,987	-	5,091,182
Прочие финансовые активы	704	1,294	135	-	2,133
Итого монетарных активов	4,503,749	736,409	480,497	484	5,721,139
Монетарные финансовые обязательства					
Средства банков	148,140	3,419	72	-	151,631
Средства клиентов	1,842,023	702,841	793,298	-	3,338,162
Выпущенные долговые ценные бумаги	735,212	-	-	-	735,212
Прочие финансовые обязательства	766	82	-	-	848
Итого монетарных обязательств	2,726,141	706,342	793,370	-	4,225,853
Чистая балансовая позиция	1,777,608	30,067	(312,873)	484	1,495,286
Внебалансовая позиция по сделкам своп	(256,783)	(45,715)	302,498	-	-
Обязательства кредитного характера	131,068	16,542	12,047	-	159,657

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%	(7,214)	10%	(1,252)
Евро	10%	(4,898)	10%	(830)

Прочий ценовой риск

Следующая таблица показывает чувствительность прочего совокупного дохода за год к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прочий совокупный доход связано с переоценкой корпоративных акций, имеющихся в наличии для продажи.

Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2011		2010	
Котируемые	10%	1,165	20%	1,314

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

27. 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

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок до одного года с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по договорам операционной аренды.

	2011	2010
Менее 1 года	95,949	56,232
От 1 года до 5 лет	100,044	85,914
Итого обязательств по операционной аренде	195,993	142,146

Расходы по операционной аренде, отраженные в отчете о совокупном доходе за 2011 год, составили сумму 81,501 тыс. руб. (2010 год: 34,000 тыс. руб.)

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

27. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

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
Финансовые гарантии предоставленные	91,677	8,082
Обязательства по предоставлению кредитов	109,810	151,575
Итого обязательств кредитного характера	201,487	159,657

Резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

Страхование

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

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по строительству офисно-административного комплекса на общую сумму 342,807 тыс. руб. (2010 г.: не было). Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств. По состоянию за 31 декабря 2011 года объем перечисленного Банком инвестиционного взноса по данному договору составил 339,893 тыс. руб. (См. Примечание 12).

ЗАО «МЕТРОБАНК»

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)*

28. 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 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, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства.

29. Операции со связанными сторонами

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

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Акцио- неры	Руководство Банка и их близкие родственники	Прочие связанные стороны	Акцио- неры	Руководство Банка и их близкие родственники	Прочие связанные стороны
	2011	2011	2011	2010	2010	2010
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах						
Остаток задолженности на 1 января	-	-	484	-	-	361
Поступило в течение года	-	-	3,342	-	-	117
Выплачено в течение года	-	-	(3,826)	-	-	-
Изменение курсов иностранных валют	-	-	-	-	-	6
Остаток за 31 декабря	-	-	-	-	-	484
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва:						
Остаток задолженности на 1 января	391,642	5,177	-	308,991	8,900	-
Выдано в течение года	84,643	6,901	-	370,157	6,126	-
Погашено в течение года	(142,161)	(11,586)	-	(266,460)	(9,850)	-
Изменение курсов иностранных валют	9,774	5	-	(21,046)	1	-
Остаток за 31 декабря	343,898	497	-	391,642	5,177	-
Процентные доходы	30,610	448	-	22,516	1,064	56
Корреспондентские счета других банков- нерезидентов :						
Остаток на 1 января	-	-	7,318	-	-	79,046
Получено в течение года	-	-	-	-	-	1,580,109
Выплачено в течение года	-	-	(7,318)	-	-	(1,650,871)
Изменение курсов иностранных валют	-	-	-	-	-	(966)
Остаток за 31 декабря	-	-	-	-	-	7,318
Средства клиентов:						
Остаток на 1 января	94	2,898	175	31	3,362	759
Получено в течение года	405,090	159,338	-	281,283	247,956	22,601
Выплачено в течение года	(406,688)	(158,797)	(175)	(281,217)	(248,371)	(23,185)
Изменение курсов иностранных валют	1,541	(158)	-	(3)	(49)	-
Остаток на 31 декабря	37	3,281	-	94	2,898	175
Процентные расходы	-	86	-	-	199	-
Комиссионные расходы	129	116	-	78	72	3

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2011 год составил 13,091 тыс. руб. (2010: 8,973 тыс. руб.).

Прочие связанные стороны представляют собой компании, которые контролируются ключевыми руководителями Банка или их близкими родственниками.

ЗАО «МЕТРОБАНК»

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)*

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

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

31. 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, имеющих 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% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 19,1% (2010: 27,3%), 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.

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 22% и 29% 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
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	1,577,435	1,577,435
Эмиссионный доход	30,000	30,000
Нераспределенная прибыль	79,453	37,701
Итого капитал 1-го уровня	1,686,888	1,645,136
Итого капитал 2-го уровня	-	-
Итого капитал	1,686,888	1,645,136
Активы, взвешенные с учетом риска:		
Кредитный риск	7,384,709	5,434,771
Рыночный риск	372,648	209,068
Итого активов, взвешенных с учетом рисков	7,757,357	5,643,839
Коэффициент достаточности капитала	22%	29%

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

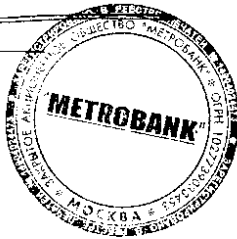
32. События после отчетной даты

14 июня 2012 года Банком проведено годовое собрание акционеров, на котором принято решение не выплачивать дивиденды акционерам Банка по итогам 2011 года. Других существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 21 июня 2012 г.

Председатель Правления

Гекко В.В.



Главный бухгалтер

Фомичева Р.Ф.