

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

"Межрегиональный торгово-инвестиционный банк" (Закрытое акционерное общество), сокращенное наименование «МТИ-Банк» (ЗАО), (далее по тексту - "Банк") - это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации в 1990 году. Банк работает на основании лицензии № 1052 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц, переоформленной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту - "ЦБ РФ") 6 июля 2012 года.

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

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

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

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года сеть Банка включает в себя Головной офис и один дополнительный офис в г. Москва.

Банк не имеет филиалов и представительств, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом.

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций и сам не является дочерней или зависимой организацией.

По состоянию за 31 декабря 2013 года фактическая численность персонала Банка составляла 63 человека (2012: 64 человека).

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

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

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

1. Введение (продолжение)

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов:

Акционер	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
Семашев М.К.	27.44	67,920	27.44	50,221
Потемкин А.В.	20.00	49,498	0.86	1,572
Коромыслов Д.И.	15.55	38,493	15.55	28,462
Кондратов Н.И.	10.53	26,059	7.18	13,131
Ниязов А.Н.	10.06	24,904	10.06	18,414
Осетров М.Ю.	6.71	16,601	0.00	0
Кондратова Н.Б.	3.54	8,760	3.53	6,477
Ткачева В.Е.	2.62	6,483	2.62	4,794
Ткачева Т.Ю.	1.83	4,522	1.83	3,344
Кондратов В.Н.	1.72	4,252	1.72	3,144
Потемкин В.П.	0.00	0	19.14	35,028
Панаков А.И.	0.00	0	6.88	12,583
Панаква Е.А.	0.00	0	1.62	2,961
Баскакова Ю.А.	0.00	0	1.57	2,869
Итого	100.00	247,492	100.00	183,000

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, и подвержена политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Динамика основных макроэкономических индикаторов указывает на сохранение низких темпов роста российской экономики. Производственная активность и инвестиционный спрос остаются слабыми. Сохраняющаяся неопределенность и волатильность финансовых рынков и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

Основным источником экономического роста остается потребительская активность, поддерживаемая ростом реальной заработной платы и розничного кредитования. Безработица сохраняется на сравнительно низком уровне. В связи со слабой инвестиционной активностью и медленным восстановлением внешнего спроса Банк России ожидает сохранения низких темпов роста российской экономики в среднесрочной перспективе.

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:

	2013		2012	
	Собственный капитал	Прибыль / (Убыток) за год	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)	324,527	350	324,178	33,438
Начисленные процентные доходы и расходы	(26)	(16)	(10)	(10)
Начисленные вознаграждения персоналу	(5,919)	229	(6,149)	(1,399)
Справедливая стоимость гарантий	(3,271)	(2,881)	(390)	(187)
Резерв по обязательствам кредитного характера	1,977	(328)	2,305	1,802
Резервы под обесценение финансовых активов	4,803	4,718	85	(2,640)
Влияние гиперинфляции на немонетарные статьи	76	-	76	(7)
Амортизация основных средств	1,201	40	1,161	388
Отложенное налогообложение	287	(439)	726	751
Финансовая помощь акционеров за вычетом текущего налога	-	(3,200)	-	-
По МСФО	323,655	(1,527)	321,982	32,136

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 26.

Учет влияния гиперинфляции

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

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

Некоторые новые и пересмотренные стандарты стали обязательными к применению с 1 января 2013 года. Эти стандарты не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, если не указано иначе.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года).

МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании.

Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года). В отчетном году Банк впервые применил МСФО (IFRS) 13. Этот стандарт дает новое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО (IFRS) 13 не оказало влияния на показатели финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года). МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» (выпущены в июне 2011 года) вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории. исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков в будущем. Классификация сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе. Поправки применяются ретроспективно. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название единого «Отчета о совокупном доходе» теперь изменено на «Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года). Поправки требуют раскрытия информации о правах на взаимозачет и сопутствующих договоренностях (таких как требования по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей.

«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011» (выпущены в мае 2012 года):

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении (по состоянию на начало предшествующего периода) требуется, когда а) организация применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или переклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или переклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении;
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» разъясняют, что запасные части, оборудование в резерве и сервисное оборудование должны быть классифицированы как основные средства, если они соответствуют определению основных средств, а в прочих случаях – как запасы;
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют, что налог на прибыль, связанный с распределением средств в пользу владельцев долевых инструментов, должен учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль»;
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» уточняют информацию, которую необходимо раскрывать в отношении отчетных сегментов;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и учета затрат по займам, относящимся к активам, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

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

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позже.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. В частности, разъяснены фразы «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства». В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в ноябре 2009 года, пересмотрен в октябре 2010 года и ноябре 2013 года, дата вступления в силу предварительно установлена на 1 января 2018 года). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Первая часть МСФО (IFRS) 9 «Классификация и оценка финансовых активов и обязательств» вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. Все признанные финансовые активы должны оцениваться после первоначального признания либо по справедливой, либо по амортизированной стоимости.

Долговые инструменты, которые а) удерживаются в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков; и б) денежные потоки по которым состоят исключительно из выплаты основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Все прочие долговые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В качестве альтернативы доступна опция оценки долговых инструментов по справедливой стоимости (при условии соответствия определенным критериям).

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

По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не переклассифицируются в прибыль или убыток.

В ноябре 2013 года Совет по МСФО выпустил еще одну часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты - учет хеджирования и поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IAS) 39». Новый стандарт существенно расширяет сферу применения хеджирования в финансовой отчетности. В частности, расширен перечень разрешенных для хеджирования рисков по нефинансовым статьям. Изменения в учете хеджирования с помощью форвардов и опционов понижают волатильность прибылей и убытков по сравнению с МСФО (IAS) 39. Помимо этого, требуемый ранее тест эффективности хеджирования заменен применением принципа «экономической корреляции». Отменено требование ретроспективной оценки эффективности хеджирования. Требования к раскрытию информации об управлении рисками организации расширены.

В настоящее время Банк оценивает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эти поправки вводят определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов в целях предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости.

Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет.

Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Банк считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено в мае 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде, или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Банк считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Банк считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2014 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

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 прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, поэтому отдельный отчет о прибылях и убытках не составлялся.

Переоценка иностранной валюты

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

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.7292 рубля за 1 доллар США и 44.9699 рубля за 1 евро (2012: 30.3727 рубля за 1 доллар США и 40.2286 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые активы

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Все другие операции по покупке или продаже признаются, когда Банк становится стороной договора по операциям с данным финансовым инструментом.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены.

Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

Реструктурированные кредиты

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

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

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

Векселя приобретенные

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

Заемные средства

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из прочего совокупного дохода и признается в составе прибылей и убытков. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в составе прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе прибылей и убытков.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

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

Нематериальные активы

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

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

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

Аренда

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

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3). Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Дивиденды

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

Оценочные обязательства

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

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Фидуциарная деятельность

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

Производные финансовые инструменты

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов

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

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

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

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	39,501	18,455
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	92,172	193,094
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	162,736	188,450
Корреспондентские счета в банках других стран	9,580	4,239
Итого денежных средств и их эквивалентов	303,989	404,238

6. Средства в других банках

	2013	2012
Неснижаемый остаток на корреспондентских счетах в других банках	6,546	-
Кредиты и депозиты в других банках	150,037	190,117
Итого средств в других банках	156,583	190,117
Краткосрочные	156,583	190,117
Долгосрочные	-	-

7. Кредиты и авансы клиентам

	2013	2012
Кредиты юридическим лицам	231,418	179,149
Потребительские кредиты	178,013	89,357
Цессии	67,193	-
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	476,624	268,506
Резерв под обесценение кредитов	(7,545)	(12,662)
Итого кредитов и авансов клиентам	469,079	255,844
Краткосрочные	196,207	121,860
Долгосрочные	272,872	133,984

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Цессии	Итого
Остаток на 1 января 2012 года	5,240	1,393	-	6,633
Отчисления в резерв в течение года	2,907	3,122	-	6,029
Остаток за 31 декабря 2012 года	8,147	4,515	-	12,662
Отчисления в резерв / (Восстановление) резерва в течение года	(4,907)	(4,218)	4,008	(5,117)
Остаток за 31 декабря 2013 года	3,240	297	4,008	7,545

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

8. Основные средства и нематериальные активы

	Неоделанные улучшения в арендованное имущество	Автомобили	Прочее оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2013 года	5,246	1,376	8,315	4,521	8	19,466
Стоимость						
Остаток на 1 января 2013 года	5,759	1,681	16,293	4,521	51	28,305
Поступления за год	118	-	822	-	-	940
Перевод между категориями	-	-	4,521	(4,521)	-	-
Выбытия за год	-	-	(262)	-	-	(262)
Остаток за 31 декабря 2013 года	5,877	1,681	21,374	-	51	28,983
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2013 года	(513)	(305)	(7,978)	-	(43)	(8,839)
Амортизационные отчисления	(193)	(337)	(3,397)	-	(5)	(3,932)
Списание амортизации при выбытии	-	-	243	-	-	243
Остаток за 31 декабря 2013 г.	(706)	(642)	(11,132)	-	(48)	(12,528)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	5,171	1,039	10,242	-	3	16,455
	Неоделанные улучшения в арендованное имущество	Автомобили	Прочее оборудование	Капитальные вложения	Нематериаль- ные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2012 года	4,771	1,528	9,497	-	13	15,809
Стоимость						
Остаток на 1 января 2012 года	5,116	2,183	15,300	-	51	22,650
Поступления за год	645	584	1,309	4,521	-	7,059
Выбытия за год	(2)	(1,086)	(316)	-	-	(1,404)
Остаток за 31 декабря 2012 года	5,759	1,681	16,293	4,521	51	28,305
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2012 года	(345)	(655)	(5,803)	-	(38)	(6,841)
Амортизационные отчисления	(170)	(410)	(2,477)	-	(5)	(3,062)
Списание амортизации при выбытии	2	760	302	-	-	1,064
Остаток за 31 декабря 2012 г.	(513)	(305)	(7,978)	-	(43)	(8,839)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	5,246	1,376	8,315	4,521	8	19,466

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

8. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Капитальные вложения представляют собой объекты основных средств, не готовые к вводу в эксплуатацию. С момента готовности к эксплуатации эти активы переводятся в соответствующую категорию основных средств, и по ним начинается начисление амортизации.

По состоянию за 31 декабря 2013 года оборудование стоимостью 2,451 тыс. руб. было полностью амортизировано, однако по-прежнему используется (2012: 2,173 тыс. руб.).

9. Прочие активы

	2013	2012
<i>Прочие финансовые активы</i>		
<i>Наращенные непроцентные доходы</i>	8	289
<i>Резерв под обесценение прочих финансовых активов</i>	(2)	(56)
<i>Итого прочих финансовых активов</i>	6	233
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
<i>Предоплата</i>	1,260	895
<i>Расходы будущих периодов</i>	923	1,156
<i>Материальные запасы</i>	367	792
<i>Авансовые платежи по операционным налогам</i>	440	1,073
<i>Итого прочих нефинансовых активов</i>	2,990	3,916
<i>Итого прочих активов</i>	2,996	4,149

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2013	2012
<i>Остаток на 1 января</i>	56	6
<i>Отчисления / (Восстановление) резервов в течение года</i>	(51)	52
<i>Суммы, списанные в течение года как безнадежные</i>	(3)	(2)
<i>Остаток за 31 декабря</i>	2	56

10. Средства других банков

	2013	2012
<i>Срочные кредиты других банков</i>	-	19,704
<i>Итого средств других банков</i>	-	19,704
<i>Краткосрочные</i>	-	19,704
<i>Долгосрочные</i>	-	-

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

11. Средства клиентов

	2013	2012
Частные компании:		
-Текущие/расчетные счета	492,464	379,864
-Срочные депозиты	10,383	7,780
Физические лица:		
-Текущие счета/счета до востребования	30,706	50,618
-Срочные вклады	52,853	93,941
Итого средств клиентов	586,406	532,203
Краткосрочные	569,169	450,346
Долгосрочные	17,237	81,857

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2013 и 2012 годов.

По состоянию за 31 декабря 2013 года средства клиентов в сумме 357,905 тыс. руб. или 61.0% (2012: 245,359 тыс. руб. или 46.1%) приходились на десять крупнейших клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2013 года средства клиентов в сумме 4,617 тыс.руб. (2012: 3,507 тыс. руб.) были приняты в качестве покрытия по выданным Банком гарантиям(см. Примечание 23).

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Векселя	49,392	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	49,392	-
Краткосрочные	32,485	-
Долгосрочные	16,907	-

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком на местном рынке и используемые в качестве альтернативы средствам клиентов/банков.

За 31 декабря 2013 года выпущенные векселя представлены процентными векселями, имеющими срок погашения в 2014 - 2015 годах.

За 31 декабря 2013 года срочные векселя Банка в сумме 2,683 тыс. руб. приняты в качестве обеспечения по выданным Банком гарантиям (2012: не было) (Примечание 23).

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

13. Прочие обязательства

	2013	2012
Прочие финансовые обязательства		
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	-	343
Итого прочих финансовых обязательств	-	343
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с персоналом	4,562	4,773
Справедливая стоимость финансовых гарантий	3,271	390
Операционные налоги к уплате	1,591	2,003
Доходы будущих периодов по арендным платежам и расчетному обслуживанию	1,485	1,144
Наращенные операционные расходы	275	285
Итого прочих нефинансовых обязательств	11,184	8,595
Итого прочих обязательств	11,184	8,938

14. Уставный капитал

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

За 31 декабря 2013 года				За 31 декабря 2012 года		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	2,474,922	247,492	249,156	1,830,000	183,000	184,664
Итого уставный капитал	2,474,922	247,492	249,156	1,830,000	183,000	184,664

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

30 ноября 2011 года Банк зарегистрировал дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций на сумму 60,000 тыс. руб., состоящий из 600,000 обыкновенных акций номиналом 100 рублей за акцию. Цена размещения одной ценной бумаги дополнительного выпуска составила 105 рублей. По состоянию за 31 декабря 2011 года данный выпуск был полностью оплачен денежными средствами. Итоги выпуска зарегистрированы Московским ГТУ Банка России 24 апреля 2012 года. Эмиссионный доход составил 3,000 тыс. руб.

15 мая 2012 года годовым Общим собранием акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем распределения акций среди акционеров за счет нераспределенной прибыли прошлых лет. Сумма дополнительной эмиссии составила 31,055 тыс. руб. Итоги выпуска зарегистрированы Московским ГТУ Банка России 15 февраля 2013 года.

22 апреля 2013 года годовым Общим собранием акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем распределения акций среди акционеров за счет нераспределенной прибыли прошлых лет. Сумма дополнительной эмиссии составила 33,437 тыс. руб. Итоги выпуска зарегистрированы Московским ГТУ Банка России 21 октября 2013 года.

15. 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 2013 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 70,685 тыс. руб. (2012: 101,740 тыс. руб.), в том числе средства резервного фонда 70,685 тыс. руб. (2012: 70,685 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2013 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 350 тыс. руб. (2012: 33,438 тыс. руб.).

16. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Средства в других банках	22,066	15,836
Кредиты и авансы клиентам	55,347	49,460
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	2,778
Итого процентных доходов	77,413	68,074
Процентные расходы		
Средства других банков	205	31
Вклады физических лиц	3,918	5,014
Депозиты юридических лиц	180	53
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,667	-
Итого процентных расходов	5,970	5,098
Чистые процентные доходы	71,443	62,976

17. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	18,685	39,117
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	9,449	6,329
Комиссия по переводам физических и юридических лиц	5,633	7,403
Комиссия по выданным гарантиям	7,204	1,772
Комиссия по операциям с банковскими картами	1,281	1,765
Итого комиссионных доходов	42,252	56,386
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	2,423	2,662
Комиссия по переводам денежных средств	430	399
Прочее	9	3
Итого комиссионных расходов	2,862	3,064
Чистые комиссионные доходы	39,390	53,322

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

18. Изменения резервов под обесценение

	2013	2012
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)	5,117	(6,029)
Прочие активы (Примечание 9)	51	(52)
Итого изменения резервов под обесценение	5,168	(6,081)

19. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Доходы от сдачи имущества в аренду	1,893	1,537
Доходы за предоставление информационных услуг	25	10
Прочее	57	8
Итого прочих операционных доходов	1,975	1,555

20. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Расходы на содержание персонала	93,349	94,097
Операционная аренда	20,304	17,203
Охрана	13,866	10,981
Операционные налоги	8,793	7,207
Ремонт и обслуживание	4,345	5,081
Амортизация основных средств и НМА	3,932	3,062
Связь	3,777	2,804
Административные расходы	3,028	2,567
Профессиональные услуги	1,965	1,536
Расходы по страхованию вкладов	494	517
Реклама и маркетинг	213	38
Расходы по страхованию имущества	93	110
Прочее	5	-
Итого административных и прочих операционных расходов	154,164	145,203

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2013 и 2012 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущий налог на прибыль	206	9,115
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	439	(751)
За вычетом отложенного налога, отнесенного на капитал	(800)	-
(Возмещение) / Расходы по налогу на прибыль за год	(155)	8,364

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2013 году составляла 20% (2012: 20%).

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

	2013	2012
(Убыток) / Прибыль по МСФО до налогообложения	(1,682)	40,500
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20%	(336)	8,100
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	201	173
Прочие невременные разницы	(20)	91
(Возмещение) / Расходы по налогу на прибыль за год	(155)	8,364

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% (2012: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2013	Изме- нение	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:			
- Резерв под обесценение прочих активов	-	(11)	11
- Начисленные процентные доходы	173	4	169
- Справедливая стоимость гарантий	654	576	78
- Начисленные вознаграждения персоналу	1,188	(42)	1,230
Общая сумма отложенного налогового актива	2,015	527	1,488
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:			
- Основные средства	797	50	747
- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	931	916	15
Общая сумма отложенного налогового обязательства	1,728	966	762
Итого чистый отложенный налоговый актив	287	(439)	726
в том числе:			
- признаваемое в составе прибылей и убытков	287	(439)	726

21. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговые активы включают в себя следующие позиции:

	2013	2012
<i>Отложенный налоговый актив</i>	287	726
<i>Текущие налоговые активы</i>	5,321	2,795
<i>Итого налоговых активов</i>	5,608	3,521

22. Управление финансовыми рисками

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

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

Совет директоров

- утверждает стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждает перечень банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;
- осуществляет контроль исполнительных органов Банка за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими;

Председатель Правления и Правление Банка

- разрабатывают порядки, правила и процедуры управления банковскими рисками, обеспечивают эффективность системы управления банковскими рисками, проводят анализ качества управления банковскими рисками;
- принимают решения о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка);

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный Комитет

- определяет и вносит изменения в принципы кредитной политики Банка;
- рассматривает и выносит заключение по проектам внутренних документов (изменений и дополнений в них), связанных с кредитной политикой Банка, до утверждения уполномоченным органом управления Банка;
- осуществляет контроль за реализацией кредитной политики в Банке;
- устанавливает лимиты на клиентов Банка;
- устанавливает персональные лимиты на уполномоченных лиц Банка.

Служба анализа и контроля банковских рисков

- разрабатывают системы отчетных форм управленческого учета для анализа качества активов и пассивов, запаса ликвидности и потоковой ликвидности, финансовых результатов деятельности Банка, оценки эффективности деятельности подразделений Банка, контроля состояния клиентской базы;
- разрабатывают и реализуют комплексную аналитическую систему для сравнительной оценки доходности различных групп активов, цены ресурсов, анализа и прогноза рентабельности Банка;
- разрабатывают, реализуют и (или) апробируют методики оценки банковских рисков, разрабатывают и внедряют меры, процедуры, механизмы и технологии по их ограничению и (или) снижению;
- проводят мониторинг, оценку и управление банковскими рисками.

Служба внутреннего контроля

- осуществляет внутренний контроль и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка;
- осуществляют контроль за организацией деятельности Банка, за функционированием системы управления банковскими рисками, за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляют на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

В рамках организационной структуры Банка в целом осуществляется выявление как внешних, так и внутренних факторов риска и управление ими. Особое внимание уделяется подготовке отчетов по рискам, которые используются для идентификации всего спектра факторов риска и служат основанием для определения необходимых процедур их снижения. Отчеты по рискам представляются Совету директоров Банка не реже чем раз в полгода, Правлению Банка – не реже чем раз в квартал. В случае возникновения серьезной угрозы Банку вследствие повышения какого-либо риска Служба анализа и контроля банковских рисков доводит соответствующую информацию до сведения Председателя Правления и Совета директоров Банка незамедлительно.

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

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

22.1 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 регулируемыми органами. Также Банк в организации процедур управления рисками ориентируется на международные стандарты банковского дела.

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

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

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

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

Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, транспортные средства, запасы и оборудование компаний, долговые и долевыми ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены.

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

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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.

<i>За 31 декабря 2013 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</i>	172,316	-	-	172,316	-	-	172,316
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	156,583	-	-	156,583	-	-	156,583
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	231,418	-	-	231,418	-	(3,240)	228,178
<i>Потребительские кредиты</i>	177,803	210	-	178,013	(21)	(276)	177,716
<i>Цессии</i>	5,248	-	61,945	67,193	-	(4,008)	63,185
<i>Прочие финансовые активы</i>	-	-	8	8	-	(2)	6
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
<i>Финансовые гарантии</i>	98,922	-	-	98,922	-	-	98,922
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	15,800	-	-	15,800	-	-	15,800
Итого	858,090	210	61,953	920,253	(21)	(7,526)	912,706

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 года	Текущие	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета в банках	192,689	-	-	192,689	-	-	192,689
Кредиты и депозиты в других банках	190,117	-	-	190,117	-	-	190,117
Кредиты юридическим лицам	123,649	55,500	-	179,149	(5,550)	(2,597)	171,002
Потребительские кредиты	86,157	3,200	-	89,357	(552)	(3,963)	84,842
Прочие финансовые активы	-	-	289	289	-	(56)	233
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	16,056	-	-	16,056	-	-	16,056
Обязательства по предоставлению кредитов	31,790	-	-	31,790	-	-	31,790
Итого	640,458	58,700	289	699,447	(6,102)	(6,616)	686,729

Кредиты и авансы клиентам

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

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

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	-	188,150	43,268	-	123,649	-
Потребительские кредиты	4,561	165,517	7,725	3,063	83,094	-
Цессии	-	5,248	-	-	-	-
Итого	4,561	358,915	50,993	3,063	206,743	-

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка нет просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам.

По состоянию за 31 декабря 2013 года наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение потребительских кредитов на 309 тыс. руб. 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 2013 и 2012 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	А- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	В- до В+	Не присвоен	Итого
<i>Корреспондентские счета в банках</i>	-	8,686	100,076	62,660	894	172,316
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	-	-	50,008	106,575	-	156,583
<i>Итого</i>	-	8,686	150,084	169,235	894	328,899

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	А- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	В- до В+	Не присвоен	Итого
<i>Корреспондентские счета в банках</i>	-	3,432	150,818	37,632	807	192,689
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	-	-	70,042	120,075	-	190,117
<i>Итого</i>	-	3,432	220,860	157,707	807	382,806

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 2013 года составил 60,000 тыс. руб. или 19% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2012: 50,619 тыс. руб. или 16%), что ниже лимита в 25% капитала, принятого в банковской практике. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2013 года составила 261,798 тыс. руб. или 81% капитала Банка (2012: 183,784 тыс. руб. или 57%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 27.

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов кредиты и авансы предоставлены российским клиентам и банкам, за исключением средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах в сумме 9,580 тыс. руб. (2012: 4,239 тыс. руб.).

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2013 и 2012 годов.

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2013 года	Финансовая деятельность	Торговля	Операции с недвижимостью	Промышленность	Услуги	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:							
Корреспондентские счета в банках	172,316	-	-	-	-	-	172,316
Кредиты и депозиты в других банках	156,583	-	-	-	-	-	156,583
Кредиты юридическим лицам	-	164,137	57,188	-	6,853	-	228,178
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	177,716	177,716
Цессии	-	-	-	-	-	63,185	63,185
Прочие финансовые активы	6	-	-	-	-	-	6
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	-	7,775	31,586	44,645	14,916	-	98,922
Обязательства по предоставлению кредитов	-	15,800	-	-	-	-	15,800
Итого	328,905	187,712	88,774	44,645	21,769	240,901	912,706

За 31 декабря 2012 года	Финансовая деятельность	Торговля	Операции с недвижимостью	Транспорт и связь	Промышленность	Услуги	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета в банках	192,689	-	-	-	-	-	-	192,689
Кредиты и депозиты в других банках	190,117	-	-	-	-	-	-	190,117
Кредиты юридическим лицам	-	162,143	-	8,859	-	-	-	171,002
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	84,842	84,842
Прочие финансовые активы	233	-	-	-	-	-	-	233
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	-	2,529	4,972	2,292	-	6,263	-	16,056
Обязательства по предоставлению кредитов	-	24,850	-	-	-	-	6,940	31,790
Итого	383,039	189,522	4,972	11,151	-	6,263	91,782	686,729

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

22.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. В Банке разработано и действует «Положение об управлении и оценке ликвидности». Органами, ответственными за разработку, утверждение и реализацию Положения, принятие решений по управлению ликвидностью, обеспечение эффективного управления ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности и за выполнением соответствующих решений являются Совет Директоров, Правление, Председатель Правления, Служба анализа и контроля банковских рисков и Служба внутреннего контроля. Структурным подразделением, ответственным за управление краткосрочной ликвидностью (мгновенной и текущей) является Управление активно-пассивных операций.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Расчет и постоянный мониторинг нетто-ликвидной позиции в рублях и иностранных валютах осуществляется на ежедневной основе. Управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств. По результатам анализа состояния денежных потоков в каждый конкретный момент времени текущего рабочего дня определяется суммарная потребность банка в ликвидных средствах, и обеспечиваются необходимые условия для бесперебойного проведения текущих платежей и выполнения обязательств банка.

Банк ежемесячно определяет возможность увеличения активов, не относящихся к ликвидным (в основном кредиты), и оптимальные сроки вложений. Обзор состояния долгосрочной ликвидности осуществляется постоянно, но не реже, чем раз в месяц, путем предоставления информации об избытке/недостатке долгосрочной ликвидности руководству Банка для ее анализа с целью принятия последующих управленческих решений об управлении долгосрочной ликвидностью.

При анализе состояния ликвидности учитываются возможные негативные сценарии развития событий, в зависимости от природы рисков. Правлением Банка в соответствии с политикой управления активами и пассивами устанавливаются лимиты вложений в ликвидные и неликвидные активы, которые ограничивают возможность избыточного аккумулирования ресурсов в том или ином виде активов, что позволяет диверсифицировать структурные риски вложений.

Потребность в ликвидных средствах планируется. Лимиты на требования и обязательства устанавливаются по срокам. Разрабатываются и принимаются меры для реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности. Осуществляется ежедневный контроль соблюдения нормативов ликвидности.

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.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	56.4	90.5	83.1	130.1	75.7	30.3
<i>Среднее</i>	94.3	114.8	106.3	124.1	51.2	29.4
<i>Максимум</i>	138.1	139.5	142.9	141.2	75.7	38.4
<i>Минимум</i>	56.4	90.5	82.9	101.0	30.2	19.6
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	15%	15%	50%	50%	120%	120%

22. 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, поэтому итоговые суммы по статьям в данной таблице не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения процентных активов и обязательств, анализ которых представлен ниже в разделе «Процентный риск».

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6-12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	535,559	17,641	17,718	18,523	589,441
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	2,006	32,761	18,415	53,182
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	535,559	19,647	50,479	36,938	642,623
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	15,800	-	-	-	15,800
<i>Финансовые гарантии</i>	98,922	-	-	-	98,922

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6-12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	19,709	-	-	-	19,709
<i>Средства клиентов</i>	433,488	7,292	14,968	86,581	542,329
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	343	-	-	-	343
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	453,540	7,292	14,968	86,581	562,381
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	31,790	-	-	-	31,790
<i>Финансовые гарантии</i>	16,056	-	-	-	16,056

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

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

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.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

22.3 Рыночный риск

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

Процентный риск

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

В таблице ниже приведен анализ процентного гэта Банка за 31 декабря 2013 и 2012 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2013 года

	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Средства в других банках	156,583	-	-	-	156,583
Кредиты и авансы клиентам	58,250	22,104	115,853	272,872	469,079
Итого процентных активов	214,833	22,104	115,853	272,872	625,662
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	12,159	16,590	17,250	17,237	63,236
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2,000	30,485	16,907	49,392
Итого процентных обязательств	12,159	18,590	47,735	34,144	112,628
Процентный ГЭП	202,674	3,514	68,118	238,728	513,034
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэт	2,027	35	2,384	19,098	23,544
Коэффициент процентного риска	0.63%	0.01%	0.74%	5.90%	7.27%

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Средства в других банках	190,117	-	-	-	190,117
Кредиты и авансы клиентам	-	55,870	64,056	135,918	255,844
Итого процентных активов	190,117	55,870	64,056	135,918	445,961
Процентные обязательства					
Срочные средства банков	19,704	-	-	-	19,704
Срочные средства клиентов	2,554	4,995	12,315	81,857	101,721
Итого процентных обязательств	22,258	4,995	12,315	81,857	121,425
Процентный ГЭП	167,859	50,875	51,741	54,061	324,536
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэп	1,679	509	1,811	4,325	8,324
Коэффициент процентного риска	0.52%	0.16%	0.56%	1.34%	2.59%

При условии, что имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2013 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% (2012: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 1,112 тыс. руб. (2012: 1,000 тыс. руб.).

Валютный риск

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2013 года

	В рублях	В долларах США	В евро	В швейцарских франках	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	233,552	50,413	19,748	276	303,989
Средства в других банках	150,037	6,546	-	-	156,583
Кредиты и авансы клиентам	469,079	-	-	-	469,079
Прочие финансовые активы	6	-	-	-	6
Итого монетарных активов	852,674	56,959	19,748	276	929,657
Монетарные финансовые обязательства					
Средства клиентов	510,004	56,112	20,271	19	586,406
Выпущенные долговые ценные бумаги	49,392	-	-	-	49,392
Итого монетарных обязательств	559,396	56,112	20,271	19	635,798
Чистая балансовая позиция	293,278	847	(523)	257	293,859
Обязательства кредитного характера	114,722	-	-	-	114,722

За 31 декабря 2012 года

	В рублях	В долларах США	В евро	В швейцарских франках	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	338,597	44,629	20,999	13	404,238
Средства в других банках	190,117	-	-	-	190,117
Кредиты и авансы клиентам	255,844	-	-	-	255,844
Прочие финансовые активы	233	-	-	-	233
Итого монетарных активов	784,791	44,629	20,999	13	850,432
Монетарные финансовые обязательства					
Средства банков	-	13,669	6,035	-	19,704
Средства клиентов	485,635	30,913	15,638	17	532,203
Прочие финансовые обязательства	330	-	13	-	343
Итого монетарных обязательств	485,965	44,582	21,686	17	552,250
Чистая балансовая позиция	298,826	47	(687)	(4)	298,182
Обязательства кредитного характера	47,846	-	-	-	47,846

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	2013		2012	
	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
Доллары США	10%	68	10%	4
Евро	10%	(42)	10%	(55)
Швейцарский франк	5%	10	5%	-

22. 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.

23. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства по операционной аренде

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

	2013	2012
<i>До 1 года</i>	6,255	5,659
<i>Итого обязательств по операционной аренде</i>	6,255	5,659

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.

23. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

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

	2013	2012
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	98,922	16,056
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	15,800	31,790
<i>Итого обязательств кредитного характера</i>	114,722	47,846

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

По состоянию за 31 декабря 2013 года по выданным финансовым гарантиям принято обеспечение в виде средств клиентов в сумме 4,617 тыс.руб. (2012: 3,507 тыс. руб.) и собственных векселей Банка в сумме 2 683 тыс. руб. (2012: не было) (см. Примечания 11, 12).

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка не было активов или обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не оцениваемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за исключением денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

25. 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 2013 и 2012 года.

	Основные акционеры		Ключевые руководители Банка и их ближайшие родственники		Прочие связанные стороны	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Кредиты и авансы клиентам:						
Остаток на 1 января	-	-	-	-	-	-
Выдано за год	-	-	8,300	-	20,000	-
Погашено за год	-	-	(3,213)	-	(20,000)	-
Остаток за 31 декабря	-	-	5,087	-	-	-
Процентные доходы	-	-	520	-	411	-
Средства клиентов:						
Остаток на 1 января	44	870	26,598	24,495	123	1,438
Получено за год	15,169	72,819	147,237	95,029	237,323	6,170
Выплачено за год	(15,192)	(73,645)	(160,341)	(92,926)	(234,764)	(7,485)
Остаток за 31 декабря	21	44	13,494	26,598	2,682	123
Процентные расходы	-	-	478	239	-	-
Комиссионные расходы	5	5	86	74	276	11

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2013 год составил 17,696 тыс. руб. (2012: 18,561 тыс. руб.).

Прочие связанные стороны представлены компанией, которая контролируется одним из основных акционеров.

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

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, если эти изменения соотносятся с неплатежами по активам в группе.

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

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 23.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

27. Управление капиталом

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

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций, добавочный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы.

27. Управление капиталом (продолжение)

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% (2012: 10%) от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 33.7% (2012: 49.6%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Капитал в соответствии с требованиями Базель I был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов следующим образом:

	2013	2012
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	249,156	184,664
Добавочный капитал	9,200	6,000
Нераспределенная прибыль	65,299	131,318
Итого капитал 1-го уровня	323,655	321,982
Итого капитал 2-го уровня	-	-
Итого капитал	323,655	321,982

28. События после отчетной даты

В декабре 2013 года Общим собранием акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем дополнительного выпуска акций на сумму 150,000 тыс. руб.

На годовом Общем собрании акционеров Банка было принято решение не выплачивать дивиденды акционерам из прибыли за 2013 год.

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

Утверждено к выпуску Правлением Банка 25 июня 2014 г.

Председатель Правления

Ниязов А.Н.



Главный бухгалтер

Старшинина М.Д.



Байрамгалин

Байрамгалин Р.У.

Протитуровано, пронумеровано
и скреплено печатью
50 (Пятьдесят) листов
Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»