

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по годовому отчёту
«КОММЕРЧЕСКОГО МЕЖРЕГИОНАЛЬНОГО
ТРАСТОВОГО БАНКА»
(общество с ограниченной ответственностью)
за 2012 год

Адресат:

Участникам «КОММЕРЧЕСКОГО МЕЖРЕГИОНАЛЬНОГО ТРАСТОВОГО БАНКА»
(общество с ограниченной ответственностью).

Сведения об аудируемом лице:

Наименование:

Полное/сокращённое
«КОММЕРЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК» (общество с ограниченной ответственностью) / ООО «КБ «МЕЖТРАСТБАНК».

Место нахождения.

Российская Федерация. 127055, г.Москва, ул. Образцова, д 7

Государственная регистрация:

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1027739067696

Дополнительная информация об аудируемом лице.

ИНН 7730045575
КПП 775001001

Центральным Банком России Банку «КОММЕРЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК» (общество с ограниченной ответственностью) присвоен регистрационный номер 2493

«КОММЕРЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК» (общество с ограниченной ответственностью) включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 837 от 15 июля 2005г.

«КОММЕРЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК» (общество с ограниченной ответственностью) имеет один филиал:

СОЧИНСКИЙ ФИЛИАЛ «КОММЕРЧЕСКОГО МЕЖРЕГИОНАЛЬНОГО ТРАСТОВОГО БАНКА» (общество с ограниченной ответственностью), расположенный по адресу 354002, Краснодарский край. Хостинский р-н, г.Сочи. ул Тургенева, д 10/2

Сведения об аудиторской организации:

Наименование:

ЗАО «Аудиторская фирма «Критерий - Аудит»

Государственная регистрация:

Основной государственный регистрационный номер 1027700463340.

Место нахождения:

Согласно Уставу: 103030, Россия, г.Москва, ул. Новосущевская д.3;

Фактическое: 109544, Россия, г.Москва, Нижний Международный пер., д. 10 стр. 1

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация

Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» (СРО НП «МоАП»)

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

ОРНЗ 10203000557

Лицо, уполномоченное подписывать аудиторское заключение:

Земенкова Анна Александровна – ведущий аудитор ЗАО «Аудиторская фирма «Критерий - Аудит» (член Аудиторской Палаты России (свидетельство о членстве №5333 от 28.12.2009г. в реестре АПР (ОРНЗ 20901039276), квалификационный аттестат аудитора №01-000121, выдан на основании решения СРО НП АПР в соответствии приказом №24 от 17.10.2011г. на неограниченный срок).

Перечень (состав) бухгалтерской (финансовой) отчётности, в отношении которой проводился аудит:

Мы провели аудит прилагаемого годового отчёта «КОММЕРЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК» (общество с ограниченной ответственностью) (в дальнейшем – Банк) за 2012 год.

В состав годового отчета Банка за 2012 год входят формы бухгалтерской (финансовой) отчетности составленные Банком в соответствии с Указанием ЦБ РФ «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» от 08.10.2008 № 2089-У (далее Указание ЦБ РФ №2089-У):

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составленный в соответствии с пунктом 4.1 Указания ЦБ РФ №2089-У (в порядке, определяемом Указанием ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 12.11.2009г. №2332-У (далее Указание ЦБ РФ №2332-У), Код формы 0409806);

- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составленный в соответствии с пунктом 4.2 Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. №2089-У (в порядке, определяемом Указанием №2332-У, Код формы 0409807);

- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма), составленный в соответствии с пунктом 4.3 Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. №2089-У (в порядке, определяемом Указанием №2332-У, Код формы 0409814);

- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), составленный в соответствии с пунктом 4.4 Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. №2089-У (в порядке, определяемом Указанием №2332-У, Код формы 0409808);

- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма), составленные в соответствии с пунктом 4.5 Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. №2089-У (в порядке, определяемом Указанием №2332-У, Код формы 0409813);

а также данное аудиторское заключение и пояснительная записка к годовому отчету Банка.

Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая:

- Баланс кредитной организации на 1 января 2013г по форме приложения 9 к приложению к Положению ЦБ РФ «Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 года №302-П – утратило силу с 01.01.2013г. (далее Положение ЦБ РФ №302-П), которая соответствует форме приложения 8 Положения ЦБ РФ «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 года №385-П – вступило в силу с 01.01.2013г. (далее Положение ЦБ РФ №385-П);
 - Оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8 к приложению к Положению ЦБ РФ №302-П (приложения 7 к приложению к Положению ЦБ РФ №385-П)
 - Отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению ЦБ РФ №302-П (приложения 4 к приложению к Положению ЦБ РФ №385-П).
 - Сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению ЦБ РФ №302-П (приложения 13 к приложению к Положению ЦБ РФ №385-П)
-

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность:

Руководство «КОММЕРЧЕСКОГО МЕЖРЕГИОНАЛЬНОГО ТРАСТОВОГО БАНКА» (общество с ограниченной ответственностью) (на дату составления годового отчёта - И.о. Председателя правления – Исаев А.К., на отчетную дату – Председатель Правления Арифов А.А., Главный бухгалтер – Стрижко Т.В.) несёт ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора:

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение:

По нашему мнению бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «КОММЕРЧЕСКОГО МЕЖРЕГИОНАЛЬНОГО ТРАСТОВОГО БАНКА» (общество с ограниченной ответственностью) на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 1 января по 31 декабря 2012 года включительно в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»:

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении «КОММЕРЧЕСКИМ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫМ ТРАСТОВЫМ БАНКОМ» (общество с ограниченной ответственностью) обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004г. № 110-И, на отчетные даты в течение 2012 года.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Ведущий аудитор
ЗАО «Аудиторская фирма
«Критерий-Аудит»

Земенкова
Анна Александровна

(подпись) –

(член Аудиторской Палаты России (свидетельство о членстве №5333 от 28.12.2009г. в реестре АПР (ОПН-3 20901039276)
с квалификационным аттестатом аудитора №01-000121, выдан на основании решения СРО НП АПР в соответствии приказом №24
от 15.12.2011г. на неограниченный срок)

М.П.

Дата аудиторского заключения:

17 Апреля 2013г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фигиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45280569000	17537224	1027739067696	2493	044579839

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 2013г.

Кредитной организации «КОММЕРЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК»
общество с ограниченной ответственностью
ООО «КБ «МЛЖСТРАСТБАНК»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127055, г. Москва, ул. Образцова, д.7

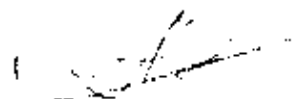
Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	251 879	146 457
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	574 504	221 919
2.1	Обязательные резервы	112 175	73 171
3	Средства в кредитных организациях	650 971	135 553
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239 637	30 702
5	Чистая ссудная задолженность	2 866 511	2 119 700
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	17 842
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	110 429	110 819
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	216 970	220 927
9	Прочие активы	99 041	37 305
10	Всего активов	5 009 442	3 057 233
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	100 012
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 318 449	2 218 452
13.1	Вклады физических лиц	1 588 533	861 635
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	265 493	151 891
16	Прочие обязательства	40 925	17 532
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с реинвестацией официальных зон	0 375	5 130
18	Всего обязательств	4 639 512	2 693 017

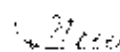
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	193 736	193 736
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	124 606	121 753
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	45 874	45 874
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5 714	2 855
27	Всего источников собственных средств	369 930	364 216
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	569 063	305 702
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	57 685	17 716
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

И.о. Председателя Правления



А.К. Исаев

Главный бухгалтер



Т.В. Стрижко

М.П.

Исполнитель:



Сидорова Н.Н.

Телефон: (405) 933-87-04

«15» апреля 2013 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКНО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер / порядковый номер	БИК
45280569000	17537224	1027739067696	2493	044579879

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2012 г.

Кредитной организацией «КОММЕРЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК»
(общество с ограниченной ответственностью)
ООО «КБ «МЕЖТРАСТБАНК»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

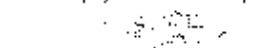
Почтовый адрес: 127055, г. Москва, ул. Образцова, д.7

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующ ий период предыдущего года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	398 704	228 504
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	30 336	11 567
1.2	От осуд. предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	357 337	204 057
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	11 031	12 880
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	150 366	78 807
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2 653	12 625
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	141 044	53 590
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	15 669	12 592
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	239 338	149 697
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-38 926	-50 567
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-4 537	-8
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	200 412	119 130
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	591	-536
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющими в наличии для продажи	474	13
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	756
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	49 730	42 885
10	Чистые доходы от пересчета иностранной валюты	-1 465	-2 510
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	127	103
12	Комиссионные доходы	57 059	40 234
13	Комиссионные расходы	9 208	6 759
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющим в наличии для продажи	17	161

15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	2 097	2 376
17	Прочие операционные доходы	2 269	1 237
18	Чистые доходы (расходы)	292 918	197 183
19	Операционные расходы	278 229	189 007
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	14 689	8 176
21	Начисленные (уплаченные) налоги	5 975	5 325
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	5 714	2 853
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5 714	2 853

И.о. Председателя Правления



А.К. Исаев

Главный бухгалтер



Т.В. Стрижко

М.П. _____



Силорова Н.И.

Исполнитель
Телефон: (395) 653-87-04

«15» апреля 2013 г.

Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер и порядковый номер	
45280569000	17537224	1027739067696	2493	044579879

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013г.

Кредитной организации «КОММЕРЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК»
(общество с ограниченной ответственностью)
ООО «КБ «МЕЖТРАСТБАНК»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
Почтовый адрес: 127055, г. Москва, ул. Образцова, д.7

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	362 367	75 970	438 337
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	193 736	0	193 736
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	193 736	0	193 736
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
4	Резервный фонд кредитной организации	121 753	2 853	124 606
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	044	-1 562	-518
1.5.1	прошлых лет	0	0	0
1.5.2	отчетного года	1 044	-1 562	-518
1.6	Нематериальные активы	40	321	361
1.7	Субординированный кредит (заем), депозит, облигационный заем	0	75 000	75 000
1.8	Нетоценные (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадаптивные активы	0	0	0
2	Нормализованное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	14.1	X	11.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	60 311	45 222	105 533
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	47 800	38 226	86 026

4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	9 381	2 751	10 132
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	5 130	4 245	9 375
4.4	по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочное»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 310 870, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 174 122;

1.2. изменения качества ссуд 88 114;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 2 900;

1.4. иных причин 46 734

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 272 644, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 700;

2.2. погашения ссуд 182 741;

2.3. изменения качества ссуд 26 700;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 1 247;

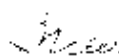
2.5. иных причин 61 256

И.о. Президента Правления



А.К. Исеев

Главный бухгалтер



Т.В. Стрижко

М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 933-87-04



Сидорова Н.Н.

«15» апреля 2013 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45280560000	17557224	1027739067696	2493	044579879

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013г.

Кредитной организации «КОММЕРЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК»
общество с ограниченной ответственностью
ООО «КБ «МЕКТРАСТБАНК»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127055, г. Москва, ул. Образцова, д.7

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая
в процентах

Но- мер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату		
1	2	3	4	5		
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	≥10,0	11,4	14,1		
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15,0	66,0	29,7		
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50,0	48,1	51,3		
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120,0	53,6	28,9		
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25,0	Максимальное	18,3	Максимальное	22,4
			Минимальное	0,6	Минимальное	0,7
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800,0	482,9	475,1		
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≥50,0	0,0	0,0		
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3,0	1,5	2,3		
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤5,0	0,0	0,2		

И.О. Председателя Правления

А.К. Исаев

Главный бухгалтер

Л.В. Стрижко

М.П.

Исполнитель

Ситерова И.И.

Телефон: 7495 033-87-04

«15» апреля 2013 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фигурант)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	
45280569000	17537224	5027739067696	2493	044579879

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2012 г.
(отчетный год)

Кредитной организации «КОММЕРЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК»
Общество с ограниченной ответственностью
ООО «КБ «МЕЖТРАСТБАНК»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127055, г. Москва, ул. Образцова, д.7

Код формы по ОКУД: 0409814

Головая
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыду- щий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности: до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	78 900	33 854
1.1.1	Проценты полученные	580 989	221 858
1.1.2	Проценты уплаченные	-128 733	-81 463
1.1.3	Комиссии полученные	57 059	40 234
1.1.4	Комиссии уплаченные	-9 208	-6 759
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	6	177
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10 739	42 888
1.1.8	Прочие операционные доходы	1 939	776
1.1.9	Операционные расходы	-268 061	-180 444
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-4 830	-4 393
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	841 765	-55 904
2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-39 002	-51 377
2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-207 321	-7 879
2.3	Чистый прирост (снижение) по финансовой задолженности	-793 595	-1 449 843
2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-54 582	-12 323
2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0

1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-99 390	80 0 2
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 925 595	1 494 767
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долевым обязательствам	109 254	-107 285
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	806	-976
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 - ст. 1.2)	920 665	-23 650
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-51 356	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	68 780	15 504
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	139 454
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-8 989	-10 582
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	457	770
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8 892	145 146
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-15 044	-3 29
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	914 513	118 967
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	450 758	331 791
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 365 271	450 758

И.О. Председателя Правления

А.К. Исаев

Главный бухгалтер

Т.В. Стрижко

М.П.

Исполнитель

Сидорова И.Н.

Телефон: (495) 933-87-04

«15» апреля 2013 г.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ
ООО «КБ «МЕЖТРАСТБАНК»
ЗА 2012 ГОД.**

Существенная информация о кредитной организации

ООО «КБ «МЕЖТРАСТБАНК» был основан в сентябре 1993 года (регистрационный номер 2493). Банк обладает лицензией ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и лицензией на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, а так же лицензиями ФСФР на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами.

ООО «КБ «МЕЖТРАСТБАНК» – участник системы страхования вкладов (свидетельство о включении в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 15.07.2005 г. № 837).

Банк является универсальной финансово-кредитной организацией, обслуживающей корпоративных клиентов различных форм собственности, а так же частных лиц. ООО «КБ «МЕЖТРАСТБАНК» предлагает своим клиентам полный комплекс современных банковских услуг, в т.ч. расчетно-кассовое обслуживание с удлинненным режимом операционного дня, управления счеком посредством систем «Банк-Клиент» и «Интернет-Банк», услуги инкассаторской службы, валютно-обменные операции и возможность аренды депозитарных ячеек.

На сегодняшний день Банк имеет один филиал в г. Сочи, три дополнительных офиса и 23 операционные кассы в Москве.

Сравнительная информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка представлена в таблице:

Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	На 01.01.2013	На 01.01.12
Филиал (Краснодарский край, г.Сочи).	1	1
Дополнительный офис (г.Москва)	5	1
Операционные кассы (г.Москва)	23	18

Банк не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ, а также не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Банк ведет свою деятельность в следующих основных направлениях:

- Обслуживание корпоративных клиентов – расчетно-кассовое обслуживание клиентов, ведение расчетных счетов, прием депозитов юридических лиц, предоставление кредитов в форме «овердрафт», ссуд и других услуг по кредитованию.
- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, осуществление переводов денежных средств частных клиентов без открытия счета, предоставление потребительских ссуд. В течение 2012 года Банк продолжал увеличивать объемы операций с банковскими картами.
- Работа с физическими лицами, прием вкладов населения.
- Предоставление в аренду сейфовых банковских ячеек
- Осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг, выпуск собственных векселей.
- Осуществление операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Деятельность на межбанковском рынке.

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.

В 2012 году Банк продолжал проведение операций на рынке ценных бумаг.

Основные фондовые индексы России по итогам года показали незначительную динамику. Так, ориентируясь на динамику индекса ММВБ (+5,4%), можно констатировать наличие стагнации и

потерю ликвидности внутреннего рынка ценных бумаг. Что также подтверждается снижением оборотов на Московской бирже по сравнению с предыдущим годом на 40,7% и зафиксированным ЦБ РФ значительным чистым оттоком частного капитала из страны в объеме \$56,8 млрд. (\$84,2 млрд. в 2011 г.).

В отчетном году портфель ценных бумаг Банка формировался, исходя из принципов высокой ликвидности и доходности.

На валютном и денежном рынках 2012 год характеризовался высокой волатильностью и неопределенностью ввиду продолжающегося экономического и долгового кризиса в странах Европы. В частности, в первом полугодии валютная пара евро/доллар показала минимальные значения – 1,2040, нефть марки Brent 88,49 долларов за баррель. Данное положение вещей отражает негативный настрой участников рынка и глобальный отказ от вложения инвестиций в рискованные активы. Вследствие этого произошло достаточно серьезное обесценение национальной валюты РФ. Рост бивалютной корзины во втором квартале 2012 года составил 4,4 рубля с 33,4600 до 37,8600. Однако второе полугодие было выражено более оптимистичными настроениями и определенной коррекцией практически всех финансовых инструментов.

В данных условиях ООО «КБ «МЕЖРАСТБАНК» удалось обеспечить стабильные доходы на рынке FOREX, сохранив при этом устойчивую ликвидность в течение всего года. Наличие генеральных соглашений о сотрудничестве на валютном и денежном рынках, а также значительный объем беззалоговых лимитов, способствуют эффективному управлению текущей ликвидностью. Постепенное увеличение объемов взаимных лимитов, и как следствие, оборотов при проведении межбанковских операций позволило Банку сохранить активную позицию и авторитет в данном сегменте денежного рынка.

Постоянный мониторинг изменений экономической ситуации на внутреннем и международном финансовых рынках позволил Банку оперативно управлять своими финансовыми потоками, своевременно наращивая или сокращая свое присутствие на различных сегментах рынка.

Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

Агентство	Вид рейтинга	Обновлен
«Национальное Рейтинговое Агентство»	Индивидуальный рейтинг кредитоспособности на уровне «BBB-» (достаточная кредитоспособность, первый уровень)	30.11.2012
«Национальное Рейтинговое Агентство»	Индивидуальный рейтинг кредитоспособности на уровне «BBB-» (достаточная кредитоспособность, третий уровень)	14.09.2011

Перспективы развития Банка в 2013 году

Приоритетными направлениями развития остаются дальнейшее повышение эффективности работы с существующей клиентской базой, а также ее расширение путем проведения работы с потенциальными клиентами, поддержания на должном уровне таких показателей как скорость обслуживания клиентов и удовлетворенность от сотрудничества с Банком.

Для физических лиц планируется расширение линейки депозитов, которые предоставят возможность дополнительного взноса/частичного снятия средств без потери процентной ставки.

На протяжении 2013г. как и прежде, планируется осуществлять кредитование юридических лиц, занятых в реальном секторе экономики и торговле. Приоритетное внимание будет направлено на расширение кредитования предприятий среднего и малого бизнеса.

Исходя из складывающейся экономической ситуации, заемщики будут предъявлять большой спрос на рефинансирование кредитов. В целом в корпоративном сегменте предполагается спрос на кредитные продукты на уровне 2012 года. Можно предположить, что в 2012 году усилится конкуренция за пассивы, что вызовет рост стоимости ресурсов. С другой стороны, стагнационные процессы в экономике сузят круг качественных заемщиков, что не позволит увеличивать кредитные ставки в этом сегменте. Доходность кредитов должна соответствовать рыночным показателям.

Предполагается продолжение работы на рынке ценных бумаг. Поскольку ожидается, что все сегменты фондового рынка в 2013 году будут весьма волатильными, основной работы Банка на фондовом рынке будет являться тщательная оценка и разумное ограничение риска вложения средств с применением всех тактик и стратегий, отработанных в послекризисные годы. Предполагается, что, в случае достаточно длительной негативной динамики фондового рынка, существенная часть средств будет переводиться Банком с фондового на кредитный рынок.

На межбанковском рынке приоритетным направлением будет являться расширение круга новых контрагентов, и активное поддержание уже сложившихся деловых отношений с финансовыми институтами для увеличения оборотов.

В целях повышения качества управления рисками поставлены следующие задачи:

- совершенствование методологической базы;
- повышение уровня автоматизации системы управления рисками;
- регулярная работа по верификации, актуализации применяемых методологических подходов к управлению рисками, включая механизмы стресс-тестирования;
- разработка новых (неформальных) и совершенствование существующих методов оценки финансового положения банков-контрагентов и некредитных организаций (заемщиков, векселедателей, эмитентов, контрагентов).

Кроме того, продолжится совершенствование информационной безопасности (в т.ч. приведение необходимых компьютерных систем Банка в полное соответствие с требованиями Федерального Закона № 152-ФЗ «О персональных данных»), развертывания сертифицированных средств защиты информации, увеличения гибкости, надежности и масштабируемости всей информационно-компьютерной инфраструктуры Банка за счет внедрения современных систем виртуализации.

Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

Банк ведет свою деятельность в следующих основных направлениях:

Обслуживание корпоративных клиентов – расчетно-кассовое обслуживание клиентов, ведение расчетных счетов, прием депозитов юридических лиц, предоставление кредитов в форме «овердрафт», ссуд и других услуг по кредитованию.

Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, осуществление переводов денежных средств частных клиентов без открытия счета, предоставление потребительских ссуд. В течение 2012 года Банк продолжал увеличивать объемы операций с банковскими картами.

Работа с физическими лицами, прием вкладов населения.

Предоставление в аренду сейфовых банковских ячеек.

Осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг, выпуск собственных векселей.

Осуществление операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Деятельность на межбанковском рынке.

Финансовые результаты по основным видам совершаемых операций отражены с учетом СПОД в отчете о прибылях и убытках.

	За 2012 год (тыс.руб.)	За 2011 год (тыс.руб.)
Прибыль до налогообложения	14689	4 913
Налог на прибыль	8975	2 060
Прибыль после налогообложения	5714	2 853

Структура доходов

Наименование доходов	За 2012 год		За 2011 год	
	Сумма (тыс.руб)	Удельный вес в общей сумме доходов (%)	Сумма (тыс.руб)	Удельный вес в общей сумме доходов (%)
Переоценка иностранной валюты	532 130	35.7	477 528	39.9
Восстановление резервов на возможные потери	395 507	26.5	322 204	26.9
Процентные доходы по предоставленным кредитам	342 334	23.0	182 259	15.2
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	102 818	6.9	125 686	10.5
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетно-кассового обслуживания клиентов	42 394	2.8	31 345	2.6
Коммиссионные вознаграждения	32 794	2.2	24 796	2.1
Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства	11 031	0.7	12 880	1.1
Процентные доходы по учтенным векселям	12 120	0.8	13 993	1.2
Доходы от выдачи банковских гарантий	3 655	0.2	2 307	0.2
Процентные доходы по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	6 239	0.4	831	0.1
Штрафы, пенни, неустойки по кредитным операциям	5 081	0.3	318	0.0
Прочие доходы	3 654	0.2	2 810	0.2
Всего доходов	1 489 757		1 196 957	

Структура расходов:

Наименование расходов	За 2012 год		За 2011 год	
	Сумма (тыс.руб)	Удельный вес в общей сумме расходов (%)	Сумма (тыс.руб)	Удельный вес в общей сумме расходов (%)
Переоценка иностранной валюты	533 595	36.2	480 038	40.5
Создание резервов на возможные потери	441 513	30.0	350 234	29.4
Расходы на содержание персонала	161 583	11.0	118 438	10.0
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	53 079	3.6	82 798	7.0
Процентные расходы по депозитам физических лиц	98 439	6.7	44 871	3.8

Наименование расходов	За 2012 год		За 2011 год	
	Сумма (тыс.руб)	Удельный вес в общей сумме расходов (%)	Сумма (тыс.руб)	Удельный вес в общей сумме расходов (%)
Расходы, связанные с содержанием имущества	51 391	3.5	37 474	3.1
Организационные и управленческие расходы	63 797	4.3	32 218	2.7
Процентные расходы по выпущенным векселям	15 669	1.1	12 592	1.1
Процентные расходы по полученным кредитам от кредитных организаций	2 652	0.2	10 031	0.8
Процентные расходы по денежным средствам на счетах клиентов - юридических лиц	27 203	1.8	6 077	0.5
Комиссионные сборы	9 208	0.6	6 759	0.6
Процентные расходы по депозитам юридических лиц	13 634	0.9	2 642	0.2
Прочие расходы	12 280	0.8	9 932	0.8
Всего расходов	1 484 043		1 194 104	

Размещение свободных денежных средств Банка осуществлялось в следующих областях финансового рынка:

Размещение	На 01.01.2013		На 01.01.2012		Изменение за год (%)
	Сумма (тыс.руб)	Удельный вес в общей сумме активов (%)	Сумма (тыс.руб)	Удельный вес в общей сумме активов (%)	
Чистая ссудная задолженность юридических и физических лиц	2 866 511	57.2	2 119 709	69.3	+35.2
Чистые вложения в ценные бумаги	349 476	7.0	159 363	5.2	+119.3
Средства, размещенные в кредитных организациях	650 971	13.0	155 553	5.1	+318.5
Средства, размещенные в Банке России	574 594	11.5	221 919	7.3	+158.9
Итого АКТИВЫ	5 009 442		3 057 233		+63.9

Основными источниками привлечения денежных средств являются:

Источники привлечения	На 01.01.2013		На 01.01.2012		Изменение за год (%)
	Сумма (тыс.руб)	Удельный вес в общей сумме пассивов (%)	Сумма (тыс.руб)	Удельный вес в общей сумме пассивов (%)	
Привлеченные средства клиентов	2 729 916	54.5	1 556 817	50.9	+75.4
Вклады физических лиц	1 588 533	31.7	861 635	28.2	+84.4

Источники привлечения	На 01.01.2013		На 01.01.2012		Изменение за год (%)
	Сумма (тыс.руб)	Удельный вес в общей сумме пассивов (%)	Сумма (тыс.руб)	Удельный вес в общей сумме пассивов (%)	
Выпущенные долговые обязательства	265 493	5.3	151 891	5.0	74.8
Средства кредитных организаций	-	-	100 012	3.3	-100.0
Итого ПАССИВЫ	5 009 442		3 057 233		-63.9

Информация о составе Совета директоров.

В 2012 года в составе Совета директоров произошли изменения. Новыми членами Совета директоров стали Арифов А.А., Щербина С.И. и Антошина С.В. Вышел из состава Совета директоров Бойков И.В.

1. Фамилия, имя, отчество: Арифов Александр Александрович
Дата рождения: 24.03.1972
Гражданство: Российская Федерация
Доля в уставном капитале Банка : 0% .

2. Фамилия, имя, отчество: Суровицва Валентина Ивановна
Дата рождения: 15.03.1941
Гражданство: Российская Федерация
Доля в уставном капитале Банка : 0% .

3. Фамилия, имя, отчество: Утешова Ольга Равильевна
Дата рождения: 6.07.1975
Гражданство: Российская Федерация
Доля в уставном капитале Банка : 0% .

4. Фамилия, имя, отчество: Щербина Сергей Иосифович
Дата рождения: 10.02.1967
Гражданство: Российская Федерация
Доля в уставном капитале Банка : 0% .

5. Фамилия, имя, отчество: Антошина Светлана Викторовна
Дата рождения: 07.09.1957
Гражданство: Российская Федерация
Доля в уставном капитале Банка : 0% .

Информация о лице, являющемся единоличным исполнительным органом Банка.

Фамилия, имя, отчество: Арифов Александр Александрович
Дата рождения: 24.03.1972
Гражданство: Российская Федерация
Должность: Председатель Правления
Доля в уставном капитале Банка : 0%

На дату подписания годового отчета Арифов А.А. уволился из Банка.
Исполняющим обязанности Председателя Правления назначен Исеев А.К.

Информация о коллегиальном исполнительном органе Банка.

Лица, входящие в состав Правления Банка:

1. Фамилия, имя, отчество: Арифов Александр Александрович

Дата рождения: 24.03.1972
 Гражданство: Российская Федерация
 Доля в уставном капитале Банка : 0% .

2. Фамилия, имя, отчество: Стрижко Татьяна Владимировна
 Дата рождения: 21.05.1946
 Гражданство: Российская Федерация
 Доля в уставном капитале Банка : 0% .

3. Фамилия, имя, отчество: Никифорова Татьяна Андреевна
 Дата рождения: 29.04.1961
 Гражданство: Российская Федерация
 Доля в уставном капитале Банка : 0%

4. Фамилия, имя, отчество: Виноградова Светлана Федоровна
 Дата рождения: 16.09.1970
 Гражданство: Российская Федерация
 Доля в уставном капитале Банка : 0% .

5. Фамилия, имя, отчество: Романова Светлана Павловна
 Дата рождения: 01.06.1965
 Гражданство: Российская Федерация
 Доля в уставном капитале Банка : 0% .

На дату подписания годового отчета Арифов А.А. вышел из состава Правления Банка в связи с увольнением.

Страновая концентрация активов и обязательств

Сведения о страновой концентрации активов и обязательств банка на отчетную дату и сопоставимые данные на предыдущую отчетную дату приведены в Таблице 1 и в Таблице 2 соответственно.

Таблица 1
 На 01.01.2013

Наименование статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс»	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	ИТОГО
Денежные средства	251879	0	0	251879
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	574594	0	0	574594
Обязательные резервы	112173	0	0	112173
Средства в кредитных организациях	576157	0	74814	650971
Чистые вложения в ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239037	0	0	239037
Чистая ссудная задолженность	2836751	3	29757	2866511
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	110439	0	0	110439

Наименование статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс»	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	ИТОГО
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	216970	0	0	216970
Прочие активы	99041	0	0	99041
ИТОГО АКТИВОВ	4904868	3	104571	5009442
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ				0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов	4238888	12227	67334	4318449
Вклады физических лиц	376324	12227	26953	1588533
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	265493	0	0	265493
Прочие обязательства	45567	145	483	46195
РВП	9375	0	0	9375
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4559323	12372	67817	4639512

Таблица 2
На 01.01.2012

Наименование статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс»	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	ИТОГО
Денежные средства	146457	0	0	146457
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	221919	0	0	221919
Обязательные резервы	73171	0	0	73171
Средства в кредитных организациях	116547	0	39006	155553
Чистые вложения в ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30702	0	0	30702
Чистая ссудная задолженность	2119709	0	0	2119709
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	693	0	17149	17842
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	110819	0	0	110819
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	220927	0	0	220927
Прочие активы	33305	0	0	33305
ИТОГО АКТИВОВ	3057233	0	56155	3057233

Наименование статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс»	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	ИТОГО
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ				0
Средства кредитных организаций	100012	0	0	100012
Средства клиентов	2364933	4927	48392	2418452
Вклады физических лиц	831755	4927	24953	861635
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	76340	0	75551	151891
Прочие обязательства	16584	0	948	17532
РВП	4480	0	650	5130
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2562349	4927	125741	2693017

Информация приводится отдельно по Российской Федерации, по странам СНГ, по странам группы развитых стран. По отдельным странам информация не приводится, так как концентрация активов и (или) обязательств в них составляет менее 5 процентов от общей величины активов и (или) обязательств соответственно.

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Сведения о концентрации предоставленных кредитов

Таблица 3

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам)

Номер строки	Наименования заемщиков и их видов деятельности	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1	Предоставлено кредитов – всего (стр.2+стр.3), в том числе:	2214330	1819426
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	1831162	1553653
2.1	по видам экономической деятельности:	1699966	1504010
2.1.1	добыча полезных ископаемых	73000	75000
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	44600	36145
2.1.2.1	химическое производство	4300	5145
2.1.2.2	производство транспортных средств и оборудования, из них:	40000	31000
2.1.2.2.1	производство автомобилей	40000	31000
2.1.3.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них	5000	80000
2.1.3.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	5000	80000
2.1.4.	строительство, из них:	272940	190428
2.1.4.1	строительство зданий и сооружений	272940	15400

Номер строки	Наименования заемщиков и их видов деятельности	На 01.01.2013	На 01.01.2012
2.1.5.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	956856	751897
2.1.6.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	28485	105280
2.1.7.	транспорт и связь	39485	
2.1.8.	прочие виды деятельности	277600	265260
2.2	на завершение расчетов	131196	49643
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1717025	1313211
3	Физическим лицам	383168	265773
3.1	Жилищные (кроме ипотечных) ссуды	42025	198603
3.2	Ипотечные ссуды	8600	0
3.3	Автокредиты	0	0
3.4	Иные потребительские ссуды	332543	67170

В целях совершенствования системы внутреннего контроля введена новая структурная схема управления Банком (от 15.10.2012г.), позволяющая более гибко управлять банковской деятельностью, банковскими рисками, избегать конфликта интересов служащих при выполнении ими своих служебных обязанностей, ориентированная на современные стандарты банковской индустрии.

Банк принимает и контролирует все риски, сопутствующие проводимым банковским операциями. Концептуальный подход Банка к управлению рисками заключается в реализации такой системы управления рисками, при помощи которой должны быть не только нейтрализованы или компенсированы негативные вероятные результаты, но и максимально использованы шансы на получение высокого дохода.

Основные направления в сфере управления рисками:

сохранение приемлемого уровня риска при росте объема операций;

предоупреждение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;

обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка;

формирование портфеля активов с учётом достаточности капитала Банка для покрытия присутствующих рисков;

поддержание оптимального баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами, обеспечения эффективного функционирования системы управления активами и пассивами.

Система управления рисками Банка построена с учетом нормативных документов Банка России, а также мировой практики и наделена на исполнение четырех основных функций:

1. Методологическая: разработка внутрибанковских положений, системы требований к отчетности и документообороту, системы распределения полномочий в процессе принятия решений.

2. Аналитическая: создание единого информационно-аналитического пространства банка; анализ банковских операций с точки зрения их доходности, эффективности и рискованности; оценка возможных потерь и вероятности их наступления.

3 Регулирующая: управление активами и пассивами, ценообразование банковских продуктов и услуг, реализация кредитной политики, установление внутрибанковских нормативов и лимитов.

4 Контрольная: внутрибанковский мониторинг, внутренний и внешний аудит, деятельность службы внутреннего контроля и службы безопасности.

Ежемесячно проводится финансовый анализ деятельности Банка, включающий в себя сравнительный анализ основных финансовых показателей Банка с аналогичными показателями по банковской системе в целом, а также оценка собственной финансовой устойчивости в соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед ним в соответствии с условиями договора. Основным источником кредитного риска для Банка могут являться операции кредитования корпоративных клиентов. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОС ГРО.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующими органами.

В банке создан кредитный комитет, который рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков. Заседания Комитета проходят еженедельно, а также для принятия решения о выдаче кредита. Банком осуществляется на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков. При этом используется базирующаяся на оценке заемщика. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела совместно с сотрудником, ответственным за управление и контроль за состоянием рисков, принятых банком, составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и Председателя Правления банка и анализируется ими. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль просроченной задолженности. Кредитный отдел банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Банк стремится снизить кредитные риски проведением следующих мероприятий:

- многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче кредитов. Процедура предусматривает всесторонний анализ документов заемщика различными службами (кредитной, юридической) и окончательное принятие решения о выдаче кредита Кредитным комитетом Банка и службой безопасности;

- кредитный мониторинг и контроль качества кредитного портфеля. Основной целью мониторинга является предотвращение проблемных кредитов и, по возможности, их раннее выявление. Мониторинг кредитов включает в себя контроль следующих позиций:

- своевременное и полное исполнение заемщиком своих обязательств по кредитной сделке (выплата основного долга и процентов);

- регулярная проверка текущего финансового состояния заемщика;

- регулярная проверка предоставленного заемщиком обеспечения;

- регулярное ознакомление с бизнесом клиента (интервьюирование заемщика).

Контроль за соблюдением установленных лимитов кредитования отдельных заемщиков (включая банки), требований внутрибанковских стандартов, регламентирующих проведение кредитных операций, осуществляется службой внутреннего контроля.

Контроль за кредитными рисками и уровнем резервов на возможные потери по ссудам. Для определения подверженности Банка кредитному риску в рамках процедур мониторинга кредитов ежемесячно осуществляется классификация действующих кредитов по категориям качества в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними документами о кредитовании. Расчет резерва на возможные потери по ссудам производится кредитно-депозитным отделом.

Работа с проблемными кредитами. При наличии просроченной задолженности по кредиту (по основному долгу или по процентам) более 30 дней или при наличии потенциальной возможности образования убытков по кредиту, данный кредит переходит в категорию проблемных. Работа с проблемными кредитами осуществляется под управлением Кредитного комитета. Основные процедуры по управлению проблемными кредитами состоят в следующем:

- разработка и утверждение мероприятий по возврату проблемных кредитов;
- контроль за управлением проблемными кредитами, включающий в себя контроль за изменением состояния проблемных кредитов, ходом выполнения мероприятий по взысканию задолженности по каждому проблемному кредиту;
- списание с баланса нереальной для взыскания задолженности по проблемным кредитам. Фактическое списание задолженности по кредиту производится после принятия решения о списании Советом Директоров Банка после признания долга нереальным к взысканию.

В 2012 году Банком проводились мероприятия по дальнейшему совершенствованию системы управления рисками, связанными с кредитными операциями. Индивидуальный подход к каждому проекту и заемщику, тщательный анализ технико-экономического обоснования кредитусмых проектов и постоянный мониторинг выданных ссуд позволяют Банку оперативно контролировать возникающие кредитные риски.

В соответствии с Кредитной политикой, Банк использует дополнительные механизмы по хеджированию кредитных рисков, такие как:

размещение гарантийного депозита в Банке в размере не менее суммы уплачиваемых Банку ежемесячных процентов;

поддержание чистых кредитовых оборотов по расчетным счетам заемщика в Банке-кредиторе в размере не менее 10% от суммы кредита;

взимание комиссии за выдачу кредита юридическому лицу в максимально возможном размере с целью оптимизации финансового результата Банка с учетом формирования РВПС;

взимание комиссии с физического лица в максимально возможном размере с целью оптимизации финансового результата банка с учетом формирования РВПС;

размещение собственниками компании или другими лицами, аффилированными с ними и/или компанией, так и клиентами - физическими лицами, депозита в банке на сумму не менее 500-700 тыс. рублей на срок не менее срока кредита;

принятие в залог предпочтительно следующего вида обеспечения:

залог (в виде залога) собственных векселей Банка;

залог (заклад) движимого имущества, застрахованного в пользу Банка;

залог недвижимого имущества, оцененного независимым оценщиком и расположенного в Москве, Московской области, в г.Сочи, и в других регионах с развитой промышленностью и инфраструктурой;

принятие в залог товаров в обороте и оформление залога прав требования возможно только при оформлении договоров поручительства владельцев бизнеса и/или единственного исполнительного органа. При этом поручительство физических лиц удостоверяется нотариально;

заключение нотариально заверенных договоров поручительства на сумму кредита, превышающую 10 млн. руб.

Банк также применяет в целях хеджирования договоры (условия договоров) с агентствами по ссудам, выданных в рамках сотрудничества с Агентствами Микрофинансовыми организациями:

о безакцентном списании средств в случае непоступления (недостаточности) средств для погашения задолженности физических лиц в соответствии с графиком погашения;

о непревышении определенного значения доли ошибок (максимального процента договоров с ошибками в документах) в анкетах клиентов, предоставляемых агентствами. По результатам анализа доли ошибок Банк может принять решение об отзыве Доверенности у Представителя Банка или о пересмотре Лимита кредитования Агентства.

Основная часть предоставленных кредитов имеет ликвидное обеспечение, существенно ограничивая вероятность финансовых потерь по кредитным операциям.

Благодаря продуманной кредитной политике ООО «КБ «МЕЖТРАСТБАНК» удалось не только увеличить объемы кредитного портфеля, но и сохранить на минимальном уровне размер просроченной задолженности - 0,37 % от объема кредитного портфеля (2,01 % - по состоянию на 01.01.12).

Информация о результатах классификации по категориям качества, объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резерва в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П на отчетную дату представляется в Таблице 4 и в Таблице 5 - на предыдущую отчетную дату.

Информация о качестве активов и просроченных активах по состоянию на 01.01.2013

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категории качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	Фактически сформированный						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		Резерв расчетный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	Шло	2	3	4	5
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	4113835	369910	299389	10255	101532	7747	5307	35	5485	7604	88469	94372	37801	10233	32591			7747
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	3017895	305437	2380354	165565	96138	401	5307	45	5485	357	129151	81484	36961	9182	34840	401		
1.1.1.	кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Уцененные вексели	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Возмещения в листинге бумаг	115344	108368	0	0	0	0	6976	0	0	6976	6976	6976	0	0	0	0	6976	
1.4	Прочие требования	53812	53803	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по получению процентных доходов	26784	13537	5190	5491	361	361	0	0	0	361	X	X	5003	810	1051	7751	361	
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	Реструктурированные	545171	494216	37480	95955	0	0	0	0	0	0	75261	51864	12255	854	34755	0		

Таблица 5

Информация о качестве активов и просроченных активов по состоянию на 01.01.2012.

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категории качества					Просроченная задолженность			Резерв на возможные потери						
			Категории качества					от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Резерв расчётный	Фактически сформированный					
			1	2	3	4	5					Итого	2	3	4	5	
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	2426626	604199	1411109	298868	72	8378	0	0	8047	116994	54709	55174	35510	11248	12	8378
1.1	Кредиты (займы) и размещенные инструменты в том числе:	2037175	328078	1411708	298605	72	1037	0	0	0	109982	17697	17697	55155	11193	39	1012
1.1.1.	кредиты, предоставляемые акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Учтенные депозиты	170940	129140	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Вложения в ценные бумаги	143391	125205	700	0	6986	0	0	6976	6993	6993	6993	7	0	0	6986	
1.4	Прочие требования	16461	16442	0	0	19	0	0	10	19	19	19	0	0	0	19	
1.5	Требования по получению процентных доходов	9369	6044	2701	263	0	361	0	361	8	8	8	464	48	53	0	361
2	Кредиты, предоставляемые на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	Кредиты, предоставляемые акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	Реструктурированные суммы	133850	333840	50000	0	0	0	0	0	0	21277	13335	13335	9654	1681	0	0

Сведения о реструктурированных активах и ссудах представлены в Таблице 6

		Таблица 6	
		тыс. руб.	
№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	01.01.2013	01.01.2012
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	3 143 835	2 326 626
1.1	реструктурированные активы, всего:		
	сумма		
	доля в общей сумме активов, %		
2	Ссуды, всего, в том числе	2 947 895	2 037 475
2.1	реструктурированные ссуды, всего:		
	сумма	535 171	333 850
	доля в общей сумме ссуд, %	18,15%	16,38%
	В том числе по видам реструктуризации		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	319 961	228 850
2.1.2.	при снижении процентной ставки		78 000
2.1.3.	при изменении графика уплаты процентов	215 210	27 000

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для осуществления расчетов по межбанковским депозитам «овернайт», счетам клиентов, срочным депозитам, для выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

В Банке действует Казначейство по управлению ресурсами, которое обеспечивает текущее управление ликвидностью, осуществляет контроль за уровнем ликвидности и сбалансированностью привлеченных и размещенных средств. Казначейство контролирует эти виды рисков посредством анализа активов и пассивов по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период и ежеквартально устанавливая коэффициенты ликвидности. Казначейство Банка проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Целью управления риском ликвидности в банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие обязательным требованиям и требованиям внутренней политики;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;
- диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлечения средств);
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Банк выполняет все обязательные нормативы Банка России, регулирующие достаточность капитала, ликвидность, размер рисков на заемщика/группу связанных заемщиков.

Значения нормативов на конец 2012 года составили:

Н1 показатель достаточности капитала Банка – 11,4 % (норма не менее 10 %).

Н2 показатель мгновенной ликвидности Банка – 66,0 % (норма не менее 15 %).

Н3 показатель текущей ликвидности Банка – 98,1 % (норма не менее 50 %).

Н4 показатель долгосрочной ликвидности – 33,6 % (норма не более 120 %).

Н6 показатель риска на заемщика/группу связанных заемщиков – 18,3 % (норма не более 25 %).

Рыночный риск.

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с «Политикой банка по управлению рыночным риском». Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Разделяют рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный риск;
- фондовый риск;
- валютный риск.

Значения рыночного риска и его составляющих :

По состоянию на:	Процентный риск, тыс.руб.	Фондовый риск, тыс.руб.	Валютный риск, тыс.руб.	Рыночный риск, тыс.руб.	Стоимость торгового портфеля, тыс.руб.	Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, %
01.01.2012	493,44	201,21	10471,29	17417,79	30702	56,7
01.01.2013	1836,65	246,91	0	20836,0	239037	8,7

- Риск изменения процентной ставки

Процентный риск связан с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- изменение конфигурации кривой доходности по данным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;

- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Особенность процентного риска состоит в том, что его воздействие может оказаться для банка как отрицательным, так и положительным, поэтому Банк может понести значительные убытки или получить значительные доходы. ООО «КБ «МЕЖТРАСТБАНК» использует для определения степени влияния изменения процентных ставок на доход и для управления риском процентных ставок методику анализа разрыва перспективной платежной позиции.

В процессе управления структурой активов и пассивов Банк применяет следующие приемы ограничений процентного риска:

- проводит диверсификацию портфеля активов по ставкам, срокам, отраслям, видам бизнеса;
- устанавливает лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Фондовый риск

Фондовый риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен фондовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Основными методами по управлению фондовым риском являются оценка финансового состояния эмитента (контрагента), установление лимитов на проведение операций, в том числе операций с ценными бумагами каждого эмитента в отдельности, формирование резервов под возможные потери.

Для устранения риска недостаточной диверсификации портфеля Банк сочетает инвестиционные и торговые сделки, вкладывает средства в ценные бумаги разных эмитентов, относящихся к различным отраслям. Для работы используются только хорошо обеспеченные ценные бумаги, имеющие стабильное соотношение цена/прибыль.

Для минимизации рыночного риска постоянно анализируется ситуация на финансовых и фондовых рынках, проводится проверка работоспособности системы внутреннего контроля, в том числе, в части, касающейся операций с ценными бумагами.

- Валютный риск

Основные методы по управлению валютным риском, применяемые Банком являются:

- прогнозирование изменения курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации;
- внутреннее лимитирование валютных позиций Банка;
- хеджирование валютного риска.

Банком, при необходимости, для исключения или уменьшения риска неблагоприятного изменения курсов валют при конверсионных операциях, могут быть использованы, согласованные с Руководством Банка, методы хеджирования (страхования от возможных потерь), такие как: форвардные контракты, фьючерсные контракты, свопы.

Банком, при прогнозировании колебания курсов иностранных валют относительно рубля, используются аналитическая информация и данные прошлых периодов, анализируются сезонные особенности поведения динамики курса, состояние внутреннего и внешнего валютных рынков и другая подобная информация. При долгосрочном прогнозе курса Банком используется экономический анализ и информация относительно эмиссионной политики и стратегии Центрального Банка, платежного баланса государства, величины резервов, политики внешнего заимствования, мировых цен на основные виды энергоносителей и т.п.

При принятии решений управления процедурами оптимизации валютных рисков Банком могут устанавливаться:

- качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий) и количественные (лимиты по суммам операций с иностранной валютой) ограничения валютного риска;
- порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых операций и сделок с иностранной валютой, и соответственно перераспределение валютных рисков;
- механизм принятия коллегиальных решений в случае проведения сделок, несущих высокие валютные риски.

На постоянной основе в процессе текущей деятельности Банком отслеживается соблюдение:

- количественных и качественных изменений валютного риска, а также лимита открытой валютной позиции;
- оперативности и достоверности информирования Руководства Банка о текущем состоянии показателей валютного риска с позиции их соответствия требованиям Банка России;
- своевременности соблюдения работниками подразделения принятых от имени Банка обязательств и проведения расчетов по ним;

-соответствие практики проведения сделок и операций нормам действующего законодательства и правилам деловых обычаев;

- соблюдение юридической правомерности и экономической целесообразности совершаемых сделок и операций.

Активы и обязательства показываются в разрезе статей Бухгалтерского баланса формы 0409806 в разрезе следующих валют: рубль Российской Федерации, доллар США, евро, остальные валюты

На 01.01.2013

Наименование статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс»	Рубль	Доллар США	Евро	Остальные валюты	ИТОГО
Денежные средства	153439	87321	9168	1951	251879
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	574594				574594
Обязательные резервы	112173				112173
Средства в кредитных организациях	381381	229802	39788	0	650971
Чистые вложения в ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239037				239037
Чистая ссудная задолженность	2780211	76661	9639		2866511
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи					0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации					0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	110439				110439
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	216970				216970
Прочие активы	94941	3701	399		99041
ИТОГО АКТИВОВ	4551012	397485	58994	1951	5009442
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ					0
Средства кредитных организаций					0
Средства клиентов	3902208	371819	39904	4518	4318449
Вклады физических лиц	1288346	268670	29999	4518	1588533
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					0
Выпущенные долговые обязательства	236120	29373	0		265493
Прочие обязательства	42969	2517	687	22	46195
РВН	9375				9375
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4190672	403709	40591	4540	4639512

На 01.01.2012

Наименование статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс»	Рубль	Доллар США	Евро	Остальные валюты	ИТОГО
Денежные средства	59036	66001	19644	1776	146457
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	221919				221919
Обязательные резервы	73171				73171
Средства в кредитных организациях	74110	23639	55974	1830	155553
Чистые вложения в ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30702				30702
Чистая ссудная задолженность	1910313	194953	14443		2119709
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	693	17149			17842
Инвестиции в дочерние и зависимые организации					0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	110819				110819
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	220927				220927
Прочие активы	28839	4060	406		35305
ИТОГО АКТИВОВ	2657358	305802	90467	3606	3057233
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ					0
Средства кредитных организаций	100012				100012
Средства клиентов	2167092	160151	88646	2563	2418452
Вклады физических лиц	681191	155374	22507	2563	861635
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					0
Выпущенные долговые обязательства	60796	88126	2969		151891
Прочие обязательства	15603	1675	250	4	17532
РВП	5130				5130
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2348633	249952	91865	2567	2693017

Правовой риск

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Принципы управления правовым риском предусматривают:

порядок выявления, оценки, определения приемлемого уровня правового риска и мониторинга за уровнем правового риска, в том числе на консолидированной основе;

принятие мер по поддержанию приемлемого уровня правового риска, включающих в том числе контроль и (или) минимизацию риска;

порядок информационного обеспечения по вопросам правового риска (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления правовым риском);

порядок управления правовым риском при осуществлении дистанционного банковского обслуживания, при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки;

распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления правовым риском;

порядок осуществления контроля за эффективностью управления правовым риском.

В целях минимизации правового риска Банк применяет следующие меры:

стандартизирует основные банковские операции и сделки;

устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;

развивает систему эффективного противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;

обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Юридического отдела Банка;

обеспечивает постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка максимального количества служащих Банка;

осуществляет многоуровневый контроль за соответствием действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности.

Стратегический риск

Стратегический риск — это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в полном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Основная цель управления стратегическим риском — поддержание принимаемого на себя банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в банке являются:

- бизнес-планирование;
- финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировка планов.

Операционный риск

Операционный риск - риск прямых или косвенных убытков вследствие недостатков в системах и процедурах управления, поддержки и контроля.

Снижение или устранение отрицательного воздействия факторов операционного риска на деятельность Банка осуществляется за счет применения комплекса организационных и технических мер в соответствии со Стандартом Банка России СТО БР ИББС-1.0 «Обеспечение

информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. «Общие положения», а именно:

- разработки организационной структуры, внутренних Правил и Процедур совершения банковских операций и других сделок, соблюдения принципов разделения полномочий и порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам; контроля за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам; внутреннего и документарного контроля;

- разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам; дублирования основных информационных систем; имеющейся возможности оперативного восстановления информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации; внедрения антивирусной защиты; применения средств криптозащиты информации;

- подбора квалифицированных специалистов, проведения на постоянной основе обучения и переподготовки работников, соблюдения установленного порядка доступа к материальным активам Банка, формирования общей корпоративной культуры;

- подписание сотрудниками Банка соглашения о конфиденциальности;

- инструктаж сотрудников, в ходе которого доводятся правовые последствия нарушения требований по защите конфиденциальности информации;

- ограничение, формализация процедур предоставления, контроль доступа к информационным ресурсам для сотрудников Банка;

- доступ из интернета во внутреннюю сеть осуществляется последовательно через 2 межсетевых экрана (аппаратный Cisco 5510 и программный MS Forefront TMC Server);

- ограничение доступа к съемным носителям информации (ПО Device lock);

- защита от вредоносного ПО (антивирус Kaspersky Endpoint Protection 8);

- мониторинг информации, содержащейся в журналах событий средств защиты информации;

- разработанного Плана действий на случай непредвиденных обстоятельств по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности;

- Расследование выявленных нарушений. Принятие мер.

Репутационный риск

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями.

Управление репутационным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода. Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;

- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;

- возможность количественной оценки соответствующих параметров;

- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;

- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;

- технологичность использования;

- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- наличие механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц Банка;

- соблюдение принципа «Знай своего клиента»;

контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

соблюдение принципа "Знай своего служащего" при подборе и расстановке кадров, построении кадровой политики Банка, постоянное повышение квалификации сотрудников;

контроль за соответствием действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики

Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

Операции (сделки) с основным управленческим персоналом совершались на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным.

Размер сделок не превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» крупными, в отчетном году не совершалось.

Сведения о внебалансовых обязательствах

Информация о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери представлена в таблицах

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2013:

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв, итого
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	569013	9148	8810	8810
1.1	со сроком более 1 года	41102	1310	1209	1209
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	57685	629	554	554
3.1	со сроком более 1 года	2769	39	39	39
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5), в том числе:	626698	9777	9364	9364
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+стр.2.1+стр.3.1+стр.4.1+стр.5.1)	43871	1349	1248	1248
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	50	1	1	1
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	50	1	1	1

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв, итого
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2012:

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв, итого
	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	257368	10772	4821	4821
1.1	со сроком более 1 года	11371	441	441	441
2	Аккредитивы, всего, в том числе	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе	17716	602	309	309
3.1	со сроком более 1 года	1079	105	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5), в том числе:	275084	11374	5130	5130
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+стр.2.1+стр.3.1+стр.4.1+стр.5.1)	12450	546	441	441
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	40	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	40	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0

Условные обязательства некредитного характера у Банка отсутствуют.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

В Банке разработано и утверждено Положение об оплате труда и материальном поощрении предусматривающее порядок и условия оплаты труда, материального стимулирования и поощрения, в том числе премирования, мотивации работников ООО «КБ «МЕЖТРАСТБАНК».

Указанное Положение распространяется на работников, осуществляющих трудовую деятельность в Банке как основном месте работы в соответствии со штатным расписанием, работающих в Банке по внешнему совместительству, а также принятых на работу по срочному трудовому договору, в том числе на основной управленческий персонал Банка.

Под основным управленческим персоналом Банка понимаются Председатель Правления Банка, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка.

Информация по списочной численности персонала представлена в таблице.

Численность персонала Банка:

№ строки	Наименование	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1	Списочная численность персонала, в том числе:	224	207
1.1	численность основного управленческого персонала	9	7

Выплаты основному управленческому персоналу (тыс.руб)

№ строки	Наименование выплат	За 2012 год	За 2011 год
1	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	20903	28313
1.1	краткосрочные вознаграждения (оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде)	20903	28313
1.2	долгосрочные вознаграждения (вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения)	0	0

Сведения о прекращенной деятельности

Банк не принимал решения о прекращении деятельности в каком-либо сегменте (географическом или операционном) в 2011 и 2012 годах.

Информация о прекращенной деятельности, подлежащая раскрытию, отсутствует.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Учётная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

-имущественная обособленность означающая что имущество других юридических лиц учитывается обособленно от материальных ценностей являющихся собственностью Банка;

-непрерывность деятельности, предполагающая что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

-последовательность применения Учётной политики, предусматривающая что выбранная Банком Учётная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в Учётной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учётной политики вносятся с начала финансового года;

Учетная политика Банка основана на принципе метода "начислений" предусматривающего отражение в бухгалтерском учете финансовых результатов операций (доходы и расходы) по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы принимаются к учету в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете в случае:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) либо по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Учет вложений в ценные бумаги ведется в зависимости от целей приобретения по трем категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

При этом переоценка ценных бумаг, отнесенных к категории имеющихся в наличии для продажи, отражается на счетах добавочного капитала. Бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались по текущей (справедливой) стоимости.

В случае отсутствия информации о максимальной цене или соответствующей оценке, в качестве ТСС признается последняя установленная максимальная цена или соответствующая оценка, при условии, что с момента ее установления прошло не более 365 (366) дней и не произошло существенного изменения экономических условий.

Операции с финансовыми инструментами, имеющими официально установленные цены (курсы) в аналитическом учете отражаются в двойной оценке: по номиналу (для иностранной валюты) и в рублях по установленным курсам (ценам) и подлежат переоценке.

Сделки купли-продажи различных финансовых активов, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, учитываются с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов, в соответствии с нормативными актами Банка России, регулиющими порядок ведения бухгалтерского учета сделок купли-продажи различных финансовых активов, в главе I «Срочные операции».

Начисление процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств клиентов Банка, производится на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете.

Формирование резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам осуществляется ежедневно, в валюте Российской Федерации, по остаткам, сформировавшимся на конец дня по сумме основного долга и начисленных процентов, в том числе, с учетом изменения суммы основного долга и процентов при изменении курса рубля по отношению к иностранным валютам, и в соответствии с категорией качества, к которой отнесена та или иная ссудная и приравненная к ней задолженность. Указанный резерв формируется за счет отчислений, относимых на расходы Банка, и используется только для покрытия непогашенной клиентами (банками) задолженности.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости при его приобретении без учета не возмещаемых налогов. К основным средствам относится имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, а также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств. При этом лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 40 000 рублей на дату приобретения.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности стоимостью ниже установленного лимита (40 000 рублей) независимо от срока службы.

Изменения, влияющие на сопоставимость отчетных данных в течение 2012 года, в учетную политику не вносились.

В течение 2012 года бухгалтерский учет применялся во всех случаях оценки имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Операции СПОД отражены в данной таблице

ПРИБЫЛЬ	СУММА тыс.руб.
Прибыль за 2012 год до СПОД	7 098
Операции СПОД	1384
По расходам:	
Процентные расходы по депозитам физических лиц	-122
Комиссионные сборы	392
Расходы связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	315
Организационные и управленческие расходы	2795
Прочие расходы	225
Начислен налог на прибыль	-2421
Итого прибыль к распределению	5 762

Решение о распределении между участниками Банка части прибыли за 2012 год будет принято на очередном общем собрании участников.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 01.01.2013 года на основании выписок, полученных от учреждений Банка России, Банк произвел сверку остатков на корреспондентских счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов. Расхождений между суммами остатков по указанным счетам не выявлено.

Расчетные счета клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

Наименование	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Количество открытых расчетных счетов, в том числе:	2475	2632
- количество счетов, по которым получены подтверждения остатков	642	528

Договором банковского счета предусмотрено предоставлять в Банк не позднее 10 января каждого года письменное подтверждение остатка по расчетному счету. Если до вышеуказанной даты письменное подтверждение Клиентом в Банк не предоставлено, остатки считаются подтвержденными автоматически.

В банке открыто 3 корреспондентских счетов типа «ЛОРО» (в 2011 году – 5) и 53 (в 2011 году – 51) корреспондентских счетов типа «НОСТРО».

По всем счетам получены подтверждения, расхождений не отмечено.

При подготовке годового бухгалтерского отчета за 2012 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 01 декабря 2012 года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

Ревизия кассы перед составлением годового отчета была проведена по состоянию на 1 января 2013 года. Результаты ревизии кассы - излишки и недостачи не выявлены.

Сведения о дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Переплата по налогам	7548	11220
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	15837	1415
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	5172	5015
прочие	112	30
итого	28669	17680

Сведения о кредиторской задолженности

Кредиторская задолженность	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Начисленная премия сотрудникам по итогам года	-	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1456	-
Полученный налог на добавленную стоимость	873	-
Начисленные налоги и сборы за 2012 год	675	471
Арендные обязательства	953	1456
Прочие	1273	-
Итого:	5230	1927

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации нет.

Перечень существенных изменений, вносимых в учетную политику.

В Банке разработана Учетная политика на 2013 год, охватывающая все основные направления деятельности Банка.

При разработке учетной политики на 2013 год учтены новые документы Банка России и иных служб.

Учетная политика на 2013 год дополнена разделом об отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с получением и погашением кредитов Банка России.

В учетную политику на 2013 год внесены изменения по учету межфилиальных расчетов.

15 апреля 2013 года

И.о. Председателя Правления
ООО «КБ «МЕЖТРАСТБАНК»

А.К. Псаев

Главный бухгалтер
ООО «КБ «МЕЖТРАСТБАНК»

Т.В. Стрижко

ONLINE CALC PRO

$\frac{1}{\sqrt{\pi}} \int_{-\infty}^{\infty} f(x) e^{-x^2} dx = \frac{1}{\sqrt{\pi}} \int_{-\infty}^{\infty} f(x) e^{-x^2} dx$

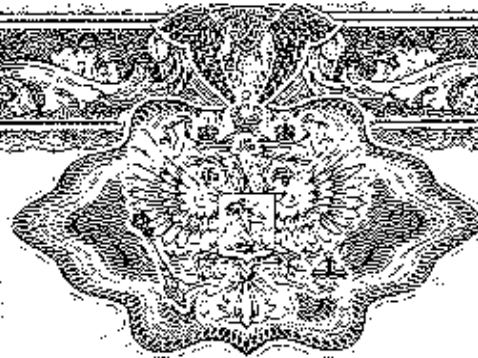
16,000,000.

[illegible]

Age Group	Percentage of Respondents
18-29	85%
30-49	75%
50-69	65%
70+	55%

1

1998, 1999, 2000, 2001, 2002, 2003, 2004, 2005, 2006, 2007, 2008, 2009, 2010, 2011, 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, 2018, 2019, 2020, 2021, 2022, 2023, 2024, 2025, 2026, 2027, 2028, 2029, 2030, 2031, 2032, 2033, 2034, 2035, 2036, 2037, 2038, 2039, 2040, 2041, 2042, 2043, 2044, 2045, 2046, 2047, 2048, 2049, 2050, 2051, 2052, 2053, 2054, 2055, 2056, 2057, 2058, 2059, 2060, 2061, 2062, 2063, 2064, 2065, 2066, 2067, 2068, 2069, 2070, 2071, 2072, 2073, 2074, 2075, 2076, 2077, 2078, 2079, 2080, 2081, 2082, 2083, 2084, 2085, 2086, 2087, 2088, 2089, 2090, 2091, 2092, 2093, 2094, 2095, 2096, 2097, 2098, 2099, 2100, 2101, 2102, 2103, 2104, 2105, 2106, 2107, 2108, 2109, 2110, 2111, 2112, 2113, 2114, 2115, 2116, 2117, 2118, 2119, 2120, 2121, 2122, 2123, 2124, 2125, 2126, 2127, 2128, 2129, 2130, 2131, 2132, 2133, 2134, 2135, 2136, 2137, 2138, 2139, 2140, 2141, 2142, 2143, 2144, 2145, 2146, 2147, 2148, 2149, 2150, 2151, 2152, 2153, 2154, 2155, 2156, 2157, 2158, 2159, 2160, 2161, 2162, 2163, 2164, 2165, 2166, 2167, 2168, 2169, 2170, 2171, 2172, 2173, 2174, 2175, 2176, 2177, 2178, 2179, 2180, 2181, 2182, 2183, 2184, 2185, 2186, 2187, 2188, 2189, 2190, 2191, 2192, 2193, 2194, 2195, 2196, 2197, 2198, 2199, 2200, 2201, 2202, 2203, 2204, 2205, 2206, 2207, 2208, 2209, 2210, 2211, 2212, 2213, 2214, 2215, 2216, 2217, 2218, 2219, 2220, 2221, 2222, 2223, 2224, 2225, 2226, 2227, 2228, 2229, 2230, 2231, 2232, 2233, 2234, 2235, 2236, 2237, 2238, 2239, 2240, 2241, 2242, 2243, 2244, 2245, 2246, 2247, 2248, 2249, 2250, 2251, 2252, 2253, 2254, 2255, 2256, 2257, 2258, 2259, 2260, 2261, 2262, 2263, 2264, 2265, 2266, 2267, 2268, 2269, 2270, 2271, 2272, 2273, 2274, 2275, 2276, 2277, 2278, 2279, 2280, 2281, 2282, 2283, 2284, 2285, 2286, 2287, 2288, 2289, 2290, 2291, 2292, 2293, 2294, 2295, 2296, 2297, 2298, 2299, 2300, 2301, 2302, 2303, 2304, 2305, 2306, 2307, 2308, 2309, 2310, 2311, 2312, 2313, 2314, 2315, 2316, 2317, 2318, 2319, 2320, 2321, 2322, 2323, 2324, 2325, 2326, 2327, 2328, 2329, 2330, 2331, 2332, 2333, 2334, 2335, 2336, 2337, 2338, 2339, 2340, 2341, 2342, 2343, 2344, 2345, 2346, 2347, 2348, 2349, 2350, 2351, 2352, 2353, 2354, 2355, 2356, 2357, 2358, 2359, 2360, 2361, 2362, 2363, 2364, 2365, 2366, 2367, 2368, 2369, 2370, 2371, 2372, 2373, 2374, 2375, 2376, 2377, 2378, 2379, 2380, 2381, 2382, 2383, 2384, 2385, 2386, 2387, 2388, 2389, 2390, 2391, 2392, 2393, 2394, 2395, 2396, 2397, 2398, 2399, 2400, 2401, 2402, 2403, 2404, 2405, 2406, 2407, 2408, 2409, 2410, 2411, 2412, 2413, 2414, 2415, 2416, 2417, 2418, 2419, 2420, 2421, 2422, 2423, 2424, 2425, 2426, 2427, 2428, 2429, 2430, 2431, 2432, 2433, 2434, 2435, 2436, 2437, 2438, 2439, 2440, 2441, 2442, 2443, 2444, 2445, 2446, 2447, 2448, 2449, 2450, 2451, 2452, 2453, 2454, 2455, 2456, 2457, 2458, 2459, 2460, 2461, 2462, 2463, 2464, 2465, 2466, 2467, 2468, 2469, 2470, 2471, 2472, 2473, 2474, 2475, 2476, 2477, 2478, 2479, 2480, 2481, 2482, 2483, 2484, 2485, 2486, 2487, 2488, 2489, 2490, 2491, 2492, 2493, 2494, 2495, 2496, 2497, 2498, 2499, 2500, 2501, 2502, 2503, 2504, 2505, 2506, 2507, 2508, 2509, 2510, 2511, 2512, 2513, 2514, 2515, 2516, 2517, 2518, 2519, 2520, 2521, 2522, 2523, 2524, 2525, 2526, 2527, 2528, 2529, 2530, 2531, 2532, 2533, 2534, 2535, 2536, 2537, 2538, 2539, 2540, 2541, 2542, 2543, 2544, 2545, 2546, 2547, 2548, 2549, 2550, 2551, 2552, 2553, 2554, 2555, 2556, 2557, 2558, 2559, 2560, 2561, 2562, 2563, 2564, 2565, 2566, 2567, 2568, 2569, 2570, 2571, 2572, 2573, 2574, 2575, 2576, 2577, 2578, 2579, 2580, 2581, 2582, 2583, 2584, 2585, 2586, 2587, 2588, 2589, 2590, 2591, 2592, 2593, 2594, 2595, 2596, 2597, 2598, 2599, 2600, 2601, 2602, 2603, 2604, 2605, 2606, 2607, 2608, 2609, 2610, 2611, 2612, 2613, 2614, 2615, 2616, 2617, 2618, 2619, 2620, 2621, 2622, 2623, 2624, 2625, 2626, 2627, 2628, 2629, 2630, 2631, 2632, 2633, 2634, 2635, 2636, 2637, 2638, 2639, 2640, 2641, 2642, 2643, 2644, 2645, 2646, 2647, 2648, 2649, 2650, 2651, 2652, 2653, 2654, 2655, 2656, 2657, 2658, 2659, 2660, 2661, 2662, 2663, 2664, 2665, 2666, 2667, 2668, 2669, 2670, 2671, 2672, 2673, 2674, 2675, 2676, 2677, 2678, 2679, 26



Саморегулируемая организация аудиторов
(приказ Минфина России от 01.10.2009 № 455)

**Некоммерческое партнерство
"Аудиторская Палата России"**

СВИДЕТЕЛЬСТВО

о членстве

№ 5333

аудитор

Земенкова

Анна Александровна

имеющий(ая) квалификационный аттестат аудитора:

№ K029888 в области общего аудита, приказ

Минфина России о выдаче от 03.07.2009 г. № 277,

включен(а) в реестр аудиторов и аудиторских
организаций саморегулируемой организации аудиторов

«Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата
России» «28» декабря 2009 года за основным

регистрационным номером записи (ОРНЗ):

2 0 9 0 1 0 3 9 2 7 6

(основной регистрационный номер записи)

Генеральный
директор НП АПР



Т.П. Бригина

А 004278

КВАЛИФИКАЦИОННЫЙ АТТЕСТАТ АУДИТОРА

№ 01-000121

Настоящий квалификационный аттестат аудитора выдан

ЗЕМЕНКОВОЙ АННЕ АЛЕКСАНДРОВНЕ

фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, получившего квалификационный аттестат аудитора, в дательном падеже

на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов

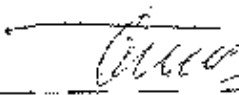
(полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, принявшей

Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России»

решение о выдаче квалификационного аттестата аудитора, в родительном падеже)

от 17 октября 2011 г. Приказ № 24 на неограниченный срок.

Руководитель саморегулируемой
организации аудиторов или лицо,
им уполномоченное

 Т. П. Брагина
(подпись) (расшифровка подписи)



111

C 36075A0730

1. The first step is to identify the problem. This involves understanding the current situation and what needs to be changed.

CHINESE JOURNAL OF LINGUISTICS 1991, 14

Figure 1. The effect of the number of trials on the mean accuracy of the responses ($n = 10$)

135

28 54.10.2018 10:14 14293600-55

• • • • •

• • • • •

[illegible]