

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

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

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2548, переоформленной Банком России (далее – «ЦБ РФ») 23 июля 2013 года.

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

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

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 2005 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию за 31 декабря 2013 года сеть Банка включает в себя Головной офис, девять дополнительных офисов (все - в г. Москва) и один операционный офис (в г. Ярославль).

Банк не имеет филиалов и представительств, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом. Банк не имеет дочерних и зависимых организаций и сам не является дочерней или зависимой организацией.

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

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

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

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

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

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

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости с поправками на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

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

	2013		2012	
	Собственный капитал	Прибыль за год	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)	1,760,643	61,271	1,699,372	34,037
Начисленные процентные доходы и расходы	(39,659)	(45,957)	6,298	18,415
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(14,257)	(1,422)	(12,835)	1,665
Резерв по обязательствам кредитного характера	33,927	(2,851)	36,778	9,971
Резервы под обесценение финансовых активов	27,027	3,254	23,773	5,911
Справедливая стоимость финансовых инструментов	(1,421)	2,626	(4,047)	(8)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(25,561)	3,741	(29,302)	(2,253)
Первоначальная стоимость основных средств и нематериальных активов	26,795	(2,102)	28,897	2,355
Отложенное налогообложение	22,100	8,872	13,228	5,181
Приведение налога на прибыль к налоговой декларации	(4,160)	(8,185)	4,025	4,025
По МСФО	1,785,434	19,247	1,766,187	79,299

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 28.

Учет влияния гиперинфляции

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Отчет о прибылях и убытках

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые активы

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Векселя приобретенные

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

Сделки “репо” и “обратного репо”

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Заемные средства

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

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

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

характеристикам кредитного риска активам.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

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

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

Реструктурированные кредиты

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиционное имущество

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

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

Основные средства

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

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

	<u>Годы</u>
Транспорт	5
Офисная мебель и оборудование	6

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 25 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Аренда

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

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

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

Дивиденды

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

Оценочные обязательства

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

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

Налог на прибыль

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

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	219,945	163,290
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	112,818	43,056
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	48,894	11,076
- других стран	1,058,029	858,943
Прочие размещения в финансовых учреждениях	7,500	80
Итого денежных средств и их эквивалентов	1,447,186	1,076,445

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

	2013	2012
Облигации федерального займа (ОФЗ)	276,011	84,184
Банковские облигации	257,195	204,473
Корпоративные облигации	102,060	101,041
Корпоративные акции	11,799	12,214
Векселя	-	264,860
Итого финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	647,065	666,772
Краткосрочные	268,993	469,333
Долгосрочные	378,072	197,439

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. ОФЗ - облигации с погашением в 2018 - 2027 годах (2012: в 2018 году), которые выпускаются с дисконтом к номиналу. Купонный доход по ним составляет 6.8% - 8.15% годовых (2012: 7.0% годовых).

Банковские облигации включают облигации, номинированные в рублях, с погашением или офертой в 2014 и 2016 годах (2012: 2013 - 2015 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 9.50% - 10.25% годовых (2012: 10.80% - 11.75%).

Корпоративные облигации включают облигации, выпущенные российскими организациями, номинированные в рублях, с погашением или офертой в 2015 - 2016 годах. (2012: в 2015 - 2016 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 8.0% - 8.95% годовых. (2012: 8.0%-8.95% годовых).

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

Векселя представляли собой векселя российских банков, обращаемые на внебиржевом рынке, со сроками погашения в 2013 году.

По состоянию за 31 декабря 2013 года корпоративные облигации со справедливой стоимостью 102,061 тыс. руб. были предоставлены ЦБ РФ в качестве обеспечения для получения внутрисдневных кредитов. Указанное обеспечение передано без права перепродажи.

По состоянию за 31 декабря 2012 года векселя банков со справедливой стоимостью 98,056 тыс. руб. были предоставлены в качестве обеспечения по договорам межбанковского кредитования с российскими банками. Указанное обеспечение передано без права перепродажи.

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

7. Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"

	2013	2012
Облигации федерального займа (ОФЗ)	847,693	-
Корпоративные облигации	99,174	101,412
Банковские облигации	-	50,592
Итого финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	946,867	152,004
Краткосрочные	99,174	152,004
Долгосрочные	847,693	-

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. ОФЗ - облигации с погашением в 2019 и 2027 годах (2012: в 2015 и 2018 годах), которые выпускаются с дисконтом к номиналу. ОФЗ имеют рыночную котировку и купонный доход 6.8% - 8.15% годовых. (2012: 6.88% - 7.0% годовых).

Корпоративные облигации включают облигации выпущенные одной российской организацией, номинированные в рублях, с офертой в феврале 2014 года (2012: в 2013 году). Эти облигации имеют рыночную котировку и купонный доход 8.25% годовых. (2012: 9.75% годовых).

Банковские облигации включали облигации номинированные в рублях с погашением в 2015 году, имеющие рыночную котировку и купонный доход 9.75% годовых. Эти облигации имели публичную оферту в 2013 году.

По состоянию за 31 декабря 2013 года по договорам продажи и обратного выкупа, заключенным с ЦБ РФ переданы финансовые активы со справедливой стоимостью 946,867 тыс. руб. (2012: 152,004 тыс. руб.). Указанное обеспечение передано с правом продажи. См. Примечание 12.

8. Средства в других банках

	2013	2012
Кредиты в других банках	1,273,352	798,446
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в других банках	26,699	26,256
Средства в Гарантийном фонде платежной системы	3,355	-
Итого средств в других банках	1,303,406	824,702
Краткосрочные	1,303,406	824,702
Долгосрочные	-	-

По состоянию за 31 декабря 2013 года в состав кредитов в других банках включены кредиты в АО КБ "UNIBANK", резидента Республики Молдова, балансовой стоимостью 923,352 тыс. руб. (2012: 18,225 тыс. руб.), часть из которых была обеспечена правами требования по привлеченным срочным кредитам других банков-резидентов Республики Молдова балансовой стоимостью 565,128 тыс. руб. (2012: не было). См. Примечание 12.

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты и авансы клиентам

	2013	2012
Кредиты малым и средним предприятиям	7,504,567	7,340,907
Потребительские кредиты	860,045	505,269
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	8,364,612	7,846,176
Резерв под обесценение кредитов	(387,737)	(394,899)
Итого кредитов и авансов клиентам	7,976,875	7,451,277
Краткосрочные	4,422,597	5,039,023
Долгосрочные	3,554,278	2,412,254

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты малым и средним предприятиям	Потребительские кредиты	Итого
Остаток на 1 января 2012 года	197,757	23,422	221,179
Отчисления в резерв в течение года	153,526	22,453	175,979
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	(9,161)	(9,161)
Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам	-	6,902	6,902
Остаток за 31 декабря 2012 года	351,283	43,616	394,899
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва) в течение года	(67,957)	63,629	(4,328)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	(7,949)	(7,949)
Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам	-	5,115	5,115
Остаток за 31 декабря 2013 года	283,326	104,411	387,737

По состоянию за 31 декабря 2013 года кредиты, выданные организациям - резидентам Республики Молдова, относящиеся к категории кредитов малым и средним предприятиям, балансовой стоимостью 238,789 тыс. руб. (2012: 1,129,450 тыс. руб.) были обеспечены срочными депозитами АО КБ "UNIBANK", резидента республики Молдова в сумме 245,030 тыс. руб. (2012: 1,164,280 тыс. руб.) См. Примечание 12.

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

10. Основные средства и нематериальные активы

	Офисная мебель и оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2013 года	27,724	5,953	356,410	4,085	394,172
Стоимость					
Остаток на 1 января 2013 года	118,516	29,934	356,410	6,321	511,181
Поступления за год	4,332	-	800	907	6,039
Выбытия за год	(1,846)	(118)	(22,500)	(397)	(24,861)
Остаток за 31 декабря 2013 года	121,002	29,816	334,710	6,831	492,359
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2013 года	(90,792)	(23,981)	-	(2,236)	(117,009)
Амортизационные отчисления	(8,906)	(1,980)	-	(1,183)	(12,069)
Списание амортизации при выбытии	1,834	118	-	379	2,331
Остаток за 31 декабря 2013 года	(97,864)	(25,843)	-	(3,040)	(126,747)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	23,138	3,973	334,710	3,791	365,612
	Офисная мебель и оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2012 года	33,515	7,333	339,893	2,726	383,467
Стоимость					
Остаток на 1 января 2012 года	114,571	31,791	339,893	4,202	490,457
Поступления за год	5,838	1,322	16,517	2,313	25,990
Выбытия за год	(1,893)	(3,179)	-	(194)	(5,266)
Остаток за 31 декабря 2012 года	118,516	29,934	356,410	6,321	511,181
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2012 года	(81,056)	(24,458)	-	(1,476)	(106,990)
Амортизационные отчисления	(11,294)	(2,703)	-	(800)	(14,797)
Списание амортизации при выбытии	1,558	3,180	-	40	4,778
Остаток за 31 декабря 2012 года	(90,792)	(23,981)	-	(2,236)	(117,009)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	27,724	5,953	356,410	4,085	394,172

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов капитальные вложения представляют собой инвестиционный взнос в строительство офисно-административного комплекса, в котором предполагается разместить подразделения Банка. По завершении работ эти активы будут отражены в составе соответствующей категории основных средств. См. Примечание 25.

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

11. Прочие активы

	2013	2012
Прочие финансовые активы		
Наращенные непроцентные доходы	550	11,023
Прочие незавершенные расчеты по пластиковым картам	359	557
Расчеты по переводам физических лиц	-	3,178
Прочие финансовые активы	-	113
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(418)	(8,272)
Итого прочих финансовых активов	491	6,599
Прочие нефинансовые активы		
Операции с памяtnыми монетами	5,965	8,499
Расходы будущих периодов	3,594	924
Предоплата по товарам и услугам	3,592	7,469
Предоплата по налогам	1,700	1,181
Прочие нефинансовые активы	503	10
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(1,154)	(327)
Итого прочих нефинансовых активов	14,200	17,756
Итого прочих активов	14,691	24,355

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2013	2012
Остаток на 1 января	8,599	670
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв в течение года	(6,876)	8,508
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(180)	(636)
Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным долгам	29	57
Остаток за 31 декабря	1,572	8,599

12. Средства других банков

	2013	2012
Срочные кредиты других банков	877,613	1,314,356
Договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с ЦБ РФ	863,913	116,707
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	375,149	8,842
Итого средств других банков	2,116,675	1,439,905
Краткосрочные	2,116,675	678,690
Долгосрочные	-	761,215

По состоянию за 31 декабря 2013 года срочные кредиты других банков включают гарантийные депозиты двух банков-резидентов Республики Молдова в сумме 565,128 тыс. руб., права требования по которым представлены в залог по выданным кредитам АО КБ "UNIBANK". (см. Примечание 8).

По состоянию за 31 декабря 2013 года срочные кредиты других банков включали гарантийные депозиты АО КБ "UNIBANK", резидента Республики Молдова, в сумме 245,030 тыс. руб. (2012: 1,164,280 тыс. руб.), права требования по которым предоставлены в залог по выданным кредитам и

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

авансам клиентам (см. Примечание 9).

12. Средства других банков (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2013 года договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с ЦБ РФ представляют собой депозиты, обеспеченные финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, общая справедливая стоимость которых составляет 946,867 тыс. руб. (2012: 152,004 тыс. руб.) (см. Примечание 7).

По состоянию за 31 декабря 2013 года в состав корреспондентских счетов других банков-нерезидентов включены остатки корреспондентских счетов АО КБ "UNIBANK" (резидент Республики Молдова), в сумме 372,257 тыс. руб. (2012: 8,842 тыс. руб.).

13. Средства клиентов

	2013	2012
Частные компании:		
-Текущие/расчетные счета	991,069	1,724,237
-Срочные депозиты	1,168,868	38,518
Физические лица:		
-Текущие счета/счета до востребования	312,456	471,769
-Срочные вклады	6,708,525	5,413,486
Итого средств клиентов	9,180,918	7,648,010
<i>Краткосрочные</i>	8,281,909	6,850,248
<i>Долгосрочные</i>	899,009	797,762

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

За 31 декабря 2013 года средства клиентов в сумме 3,093,270 тыс. руб. (34%) (2012: 2,148,384 тыс.руб. или 28%) приходились на десять крупнейших клиентов.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
<i>Векселя</i>	1,171	453
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1,171	453
<i>Краткосрочные</i>	1,171	453
<i>Долгосрочные</i>	-	-

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года собственные векселя, номиналом 1,000 тыс. руб. (2012: 453 тыс. руб.) приняты в качестве обеспечения по выданным финансовым гарантиям. См. Примечание 25.

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

15. Прочие обязательства

	2013	2012
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты по платежным картам	1,881	3
Справедливая стоимость срочных сделок	874	-
Расчеты по переводам физических лиц	288	1,630
Итого прочих финансовых обязательств	3,043	1,633
Прочие нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	11,082	9,723
Наращенные операционные расходы	8,648	7,411
Налоги к уплате	3,746	3,395
Доходы будущих периодов	799	868
Справедливая стоимость финансовых гарантий	547	386
Прочее	29	-
Итого прочих нефинансовых обязательств	24,851	21,783
Итого прочих обязательств	27,894	23,416

16. Уставный капитал

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

За 31 декабря 2013 и 2012 годов			
	Количество акций номиналом 1 рубль (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом гиперинфляции (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	1,500,000,000	1,500,000	1,577,435
Итого уставный капитал	1,500,000,000	1,500,000	1,577,435

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

17. Нераспределенная прибыль по российским нормам

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 169,264 тыс. руб. (2012: 135,227 тыс. руб.), в том числе средства резервного фонда 12,799 тыс. руб. (2012: 11,097 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2013 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 61,271 тыс. руб. (2012: 34,037 тыс. руб.).

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

18. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Средства в других банках	54,631	9,572
Кредиты и авансы клиентам	1,079,496	1,107,515
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82,828	49,305
Итого процентных доходов	1,216,955	1,166,392
Процентные расходы		
Средства других банков	179,736	24,824
Вклады физических лиц	501,312	418,797
Депозиты юридических лиц	44,950	26,647
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	2,589
Итого процентных расходов	726,014	472,857
Чистые процентные доходы	490,941	693,535

19. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	37,924	34,975
Комиссия за валютный контроль	3,791	4,657
Комиссия по выданным гарантиям	3,228	11,589
Прочее	350	532
Итого комиссионных доходов	45,293	51,753
Комиссионные расходы		
Комиссия по переводам денежных средств	15,459	11,272
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	3,584	3,985
Итого комиссионных расходов	19,043	15,257
Чистые комиссионные доходы	26,250	36,496

20. Изменения резервов под обесценение

	2013	2012
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 9)	4,328	(175,979)
Прочие активы (Примечание 11)	6,876	(8,508)
Итого отчисления в резервы под обесценение	11,204	(184,487)

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

21. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Доходы от сдачи имущества в аренду	4,923	4,749
Дивидендный доход	466	703
Доходы от операций с памятными монетами	87	414
Доходы от выбытия имущества	13	1,003
Прочее	407	465
Итого прочих операционных доходов	5,896	7,334

22. Прочие операционные расходы

	2013	2012
Операционная аренда	129,273	104,881
Охрана	43,268	39,954
Расходы по страхованию вкладов	24,813	14,846
Операционные налоги	19,655	16,883
Связь	16,872	14,655
Ремонт и обслуживание	13,854	12,287
Административные расходы	9,096	6,629
Реклама и маркетинг	6,366	4,687
Профессиональные услуги	2,435	2,070
Расходы по страхованию имущества	490	5,748
Убыток от выбытия имущества	13	58
Прочее	1,912	1,468
Итого прочих операционных расходов	268,047	224,166

23. Налог на прибыль

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

	2013	2012
Текущий налог на прибыль	25,963	29,294
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(8,872)	(5,181)
Расходы по налогу на прибыль за год	17,091	24,113

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

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**(в тысячах российских рублей)***23. Налог на прибыль (продолжение)**

	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	36,338	103,412
<i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20%</i>	7,268	20,682
<i>Изменение не признанных в отчетности отложенных налоговых активов</i>	(108)	(4,061)
<i>Процентные расходы, не уменьшающие налоговую базу</i>	8,108	5,335
<i>Прочие расходы, не уменьшающие налоговую базу</i>	3,890	1,946
<i>Доходы, облагаемые по более низким ставкам</i>	(1,668)	(685)
<i>Прочие невременные разницы</i>	(399)	896
Расходы по налогу на прибыль за год	17,091	24,113

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2012: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2013	Изме- нение	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:			
- Резерв под обесценение прочих активов	314	(1,406)	1,720
- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	2,308	1,605	703
- Справедливая стоимость финансовых активов	4,478	2,158	2,320
- Начисленные процентные доходы и расходы	12,708	5,536	7,172
- Начисленные комиссионные доходы	7,254	(108)	7,362
- Начисленные операционные расходы	3,383	739	2,644
- За вычетом не признанных в отчетности налоговых активов	(7,254)	108	(7,362)
Общая сумма отложенного налогового актива	23,191	8,632	14,559
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:			
- Основные средства	1,091	(240)	1,331
Общая сумма отложенного налогового обязательства	1,091	(240)	1,331
Итого чистый отложенный налоговый актив	22,100	8,872	13,228
<i>в том числе:</i>			
- признаваемый в составе прибылей и убытков	22,100	8,872	13,228

Налоговые активы включают в себя следующие позиции:

	2013	2012
<i>Текущие налоговые активы</i>	362	4,025
<i>Отложенный налоговый актив</i>	22,100	13,228
Итого налоговых активов	22,462	17,253

24. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем. Общая стратегия Банка по управлению банковскими рисками базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью Банка и уровнем принимаемых им рисков.

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

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

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

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

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

Кредитный Комитет реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и Кредитной политики, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, утверждает лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), определяет методики по оценке кредитных рисков, залогов и иных видов обеспечения, проводит мониторинг кредитных рисков.

Комитет по управлению активами и пассивами утверждает лимиты (как общие, так и персональные) для валютных дилеров, на контрагентов по сделкам. Утверждает методики управления риском ликвидности, рыночными рисками, участвует в принятии решений о совершении операций по привлечению средств.

Департамент Риск менеджмента осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов, при этом в случае получения негативной информации об эмитенте или контрагенте, в оперативном порядке готовится заключение, либо о пересмотре лимита, либо о прекращении операций с данным контрагентом. Отвечает за разработку и реализацию политики управления рыночным риском.

Департамент казначейства Банка отвечает за обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов, эффективное использование свободных ресурсов, поддержание необходимого уровня ликвидности Банка, оперативный мониторинг и регулирование процентного риска, контроль и управление открытой валютной позицией.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Юридический департамент осуществляет защиту правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности.

Департамент экономической безопасности обеспечивает экономическую безопасность функционирования Банка, защиту его законных интересов от противоправных посягательств и угроз имущественного характера, выявляет факты злоупотреблений или противоправных действий сотрудников Банка, третьих лиц.

Служба внутреннего контроля осуществляет взаимодействие со всеми структурными подразделениями Банка, оказывает содействие органам управления, проводит проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками.

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

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

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

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

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

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

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

24.1 Кредитный риск

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

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

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

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

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, малых и средних предприятий и физических лиц);
- Методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования к кредитной документации;
- Процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

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

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

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- осуществление контроля за выполнением решений Комитета и соблюдением отдельными структурными подразделениями Банка установленных лимитов по проведенным ими кредитным операциям;

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

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

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

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

Основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, долговые и долевыми ценные бумаги. При оформлении залога учитывается риск неликвидности обеспечения. Банк принимает в залог товары, имеющие стабильный уровень и инфраструктуру сбыта (недвижимость, новые автомобили, продовольственные товары). Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

Банк установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения:

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

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

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

За 31 декабря 2013 года	Текущие	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых институтах	1,114,423	-	-	1,114,423	-	-	1,114,423
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	635,266	-	-	635,266	-	-	635,266
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	946,867	-	-	946,867	-	-	946,867
Средства в других банках	1,303,406	-	-	1,303,406	-	-	1,303,406
Кредиты малым и средним предприятиям	6,652,319	848,391	3,857	7,504,567	(199,545)	(83,781)	7,221,241
Потребительские кредиты	346,015	32,656	481,374	860,045	(3,264)	(101,147)	755,634
Прочие финансовые активы	909	-	-	909	-	(418)	491
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	135,274	-	-	135,274	-	-	135,274
Обязательства по предоставлению кредитов	219,259	-	-	219,259	-	-	219,259
Итого	11,353,738	881,047	485,231	12,720,016	(202,809)	(185,346)	12,331,861

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Текущие	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<i>За 31 декабря 2012 года</i>							
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых институтах	870,099	-	-	870,099	-	-	870,099
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	654,558	-	-	654,558	-	-	654,558
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	152,004	-	-	152,004	-	-	152,004
Средства в других банках	824,702	-	-	824,702	-	-	824,702
Кредиты малым и средним предприятиям	6,831,538	503,867	5,502	7,340,907	(217,869)	(133,414)	6,989,624
Потребительские кредиты	137,751	11,577	355,941	505,269	(10,290)	(33,326)	461,653
Прочие финансовые активы	14,871	-	-	14,871	-	(8,272)	6,599
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	123,164	-	-	123,164	-	-	123,164
Обязательства по предоставлению кредитов	209,145	-	-	209,145	-	-	209,145
Итого	9,817,832	515,444	361,443	10,694,719	(228,159)	(175,012)	10,291,548

Кредиты и авансы клиентам

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

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты малым и средним предприятиям	12,679	2,365,992	4,273,648	9,823	2,844,636	3,977,079
Потребительские кредиты	131,065	1,233	213,717	3,950	64,664	69,137
Итого	143,744	2,367,225	4,487,365	13,773	2,909,300	4,046,216

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года наличие обеспечения позволило уменьшить резерв под обесценение кредитов малым и средним предприятиям на 353,610 тыс. руб. (2012: 200,562) и резерв под обесценение потребительских кредитов на 2,532 тыс. руб. (2012: не было). Данные кредиты обеспечены залогом недвижимости.

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В течение 2013 и 2012 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

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

За 31 декабря 2013 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых институтах	280,043	9,921	57	31,115	793,287	1,114,423
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	276,011	205,180	154,075	-	635,266
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	-	847,693	-	99,174	-	946,867
Средства в других банках	-	-	-	421,919	881,487	1,303,406
Итого	280,043	1,133,625	205,237	706,283	1,674,774	3,999,962

За 31 декабря 2012 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых институтах	859,021	2,512	2,922	2,056	3,588	870,099
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	182,077	268,008	204,473	-	654,558
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	-	-	50,592	101,412	-	152,004
Средства в других банках	-	500,110	96,291	210,076	18,225	824,702
Итого	859,021	684,699	417,813	518,017	21,813	2,501,363

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрации кредитного риска

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

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2013 года составил 484,632 тыс. руб. или 27% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2012: 447,302 тыс. руб. или 25%). Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2013 года составила 6,298,753 тыс. руб. или 353% капитала Банка (2012: 6,545,575 тыс. руб. или 371%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 29.

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

За 31 декабря 2013 года	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:				
Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых институтах	56,394	272,528	785,501	1,114,423
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	635,266	-	-	635,266
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "repo"	946,867	-	-	946,867
Средства в других банках	376,699	3,355	923,352	1,303,406
Кредиты и авансы клиентам	2,636,702	432,453	4,907,720	7,976,875
Прочие финансовые активы	491	-	-	491
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:				
Финансовые гарантии	135,274	-	-	135,274
Обязательства по предоставлению кредитов	209,324	4,156	5,779	219,259
Итого	4,997,017	712,492	6,622,352	12,331,861

За 31 декабря 2012 года	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:				
Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых институтах	11,156	858,943	-	870,099
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	654,558	-	-	654,558
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "repo"	152,004	-	-	152,004
Средства в других банках	806,477	-	18,225	824,702
Кредиты и авансы клиентам	2,334,173	379,135	4,737,969	7,451,277
Прочие финансовые активы	6,599	-	-	6,599
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:				
Финансовые гарантии	123,164	-	-	123,164
Обязательства по предоставлению кредитов	205,159	1,771	2,215	209,145
Итого	4,293,290	1,239,849	4,758,409	10,291,548

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

За 31 декабря 2013 года	Финансовая деятельность и инвестиции	Строительство	Торговля	Промышленность	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:							
Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых институтах	1,114,423	-	-	-	-	-	1,114,423
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	533,206	-	-	102,060	-	-	635,266
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	847,693	-	-	99,174	-	-	946,867
Средства в других банках	1,303,406	-	-	-	-	-	1,303,406
Кредиты малым и средним предприятиям	1,745,547	2,317,207	1,092,099	1,150,225	916,163	-	7,221,241
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	755,634	755,634
Прочие финансовые активы	132	-	-	-	-	359	491
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:							
Финансовые гарантии	73,237	16,140	44,970	-	927	-	135,274
Обязательства по предоставлению кредитов	6,008	-	24,580	1,404	36,577	150,690	219,259
Итого	5,623,652	2,333,347	1,161,649	1,352,863	953,667	906,683	12,331,861

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>Финансовая деятельность и инвестиции</i>	<i>Строительство</i>	<i>Торговля</i>	<i>Промышленность</i>	<i>Прочие отрасли</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:							
Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых институтах	870,099	-	-	-	-	-	870,099
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	553,517	-	-	101,041	-	-	654,558
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	50,592	-	-	101,412	-	-	152,004
Средства в других банках	824,702	-	-	-	-	-	824,702
Кредиты малым и средним предприятиям	1,131,896	1,615,410	2,522,385	1,201,988	517,945	-	6,989,624
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	461,653	461,653
Прочие финансовые активы	2,864	-	-	-	-	3,735	6,599
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:							
Финансовые гарантии	-	34,211	88,953	-	-	-	123,164
Обязательства по предоставлению кредитов	20,459	10,300	28,397	812	28,392	120,785	209,145
Итого	3,454,129	1,659,921	2,639,735	1,405,253	546,337	586,173	10,291,548

24.2 Риск ликвидности

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

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров. В целях эффективного управления ликвидностью Банком разработан и выполняется «Порядок управления и контроля за состоянием ликвидности», утвержденный Советом директоров Банка.

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

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

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

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

Для управления текущей платежной позицией в Банке делается текущий прогноз по платежам Банка и клиентов, составленный по подразделениям с учетом степени их вероятности и внесенный в автоматическую программу управления ликвидностью, созданную специалистами Банка и позволяющую решать задачу оптимизации остатков на корреспондентских счетах Банка в режиме реального времени. Такой подход позволяет минимизировать издержки на управление ликвидностью.

Управление ликвидностью баланса Банка осуществляется путем управления активами или управления пассивами. Для управления ликвидности Банк осуществляет операции на валютном рынке, рынке межбанковских депозитов и государственных ценных бумаг и операции «репо».

Для оценки ликвидности в Банк использует коэффициентный метод.

В качестве основных в Банке используются обязательные нормативы ликвидности, которые рассчитываются на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе.

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

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>
<i>31 декабря</i>	66.5	58.7	81.6	76.9	101.5	98.3
<i>Среднее</i>	72.2	60.9	90.6	63.8	99.4	93.7
<i>Максимум</i>	117.2	83.2	147.9	82.7	115.7	108.1
<i>Минимум</i>	45.1	38.8	67.5	51.4	82.7	55.5
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	15%	15%	50%	50%	120%	120%

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов, поэтому итоговые суммы по статьям в данной таблице не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

За 31 декабря 2013 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Средства других банков	1,313,957	814,939	-	-	2,128,896
Средства клиентов	2,485,790	3,802,230	2,287,936	939,842	9,515,798
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1,215	-	1,215
Прочие финансовые обязательства	3,043	-	-	-	3,043
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3,802,790	4,617,169	2,289,151	939,842	11,648,952
Обязательства по предоставлению кредитов	219,259	-	-	-	219,259
Финансовые гарантии	135,274	-	-	-	135,274
Обязательства капитального характера	-	-	248,890	-	248,890

За 31 декабря 2012 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Средства других банков	285,134	45,986	456,945	763,855	1,551,920
Средства клиентов	2,721,411	2,426,380	1,919,272	860,564	7,927,627
Выпущенные долговые ценные бумаги	253	203	-	-	456
Прочие финансовые обязательства	1,633	-	-	-	1,633
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3,008,431	2,472,569	2,376,217	1,624,419	9,481,636
Обязательства по предоставлению кредитов	209,145	-	-	-	209,145
Финансовые гарантии	123,164	-	-	-	123,164

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

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

Анализ обязательств по срокам погашения включает выданные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ производных инструментов с расчетами на валовой основе, сгруппированных по соответствующим временным диапазонам на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Эти инструменты включают валютные форварды и валютные споты. Суммы в таблице отражают контрактные денежные потоки по выплатам и поступлениям в рамках указанных контрактов.

За 31 декабря 2013 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Валютный спот					
-выплаты	649,308	-	-	-	649,308
-поступления	649,274	-	-	-	649,274
Валютные форварды					
-выплаты	-	287,497	-	-	287,497
-поступления	-	286,657	-	-	286,657

За 31 декабря 2012 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Валютный спот					
-выплаты	45,207	-	-	-	45,207
-поступления	45,210	-	-	-	45,210

24.3 Рыночный риск

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

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

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

Процентный риск

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

Нижеследующие таблицы отражают договорные сроки выхода процентных активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов. В связи с тем, что финансовые инструменты Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-	257,195	378,071	635,266
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"</i>	-	99,174	-	847,693	946,867
<i>Средства в других банках</i>	350,000	-	923,352	-	1,273,352
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	524,837	1,742,404	2,040,313	3,669,321	7,976,875
Итого активов	874,837	1,841,578	3,220,860	4,895,085	10,832,360
Процентные обязательства					
<i>Срочные средства банков</i>	931,368	810,158	-	-	1,741,526
<i>Срочные средства клиентов</i>	1,159,460	3,667,281	2,151,643	899,009	7,877,393
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	1,171	-	1,171
Итого обязательств	2,090,828	4,477,439	2,152,814	899,009	9,620,090
Процентный гээп	(1,215,991)	(2,635,861)	1,068,046	3,996,076	1,212,270
<i>Коэффициент взвешивания</i>	1%	1%	3.50%	8%	
<i>Скорректированный процентный гээп</i>	(12,160)	(26,359)	37,382	319,686	318,549
Коэффициент процентного риска	(0.68%)	(1.48%)	2.09%	17.91%	17.84%

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	264,860	204,473	185,225	654,558
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	-	101,412	50,592	-	152,004
Средства в других банках	798,446	-	-	-	798,446
Кредиты и авансы клиентам	254,007	856,601	3,928,415	2,412,254	7,451,277
Итого активов	1,052,453	1,222,873	4,183,480	2,597,479	9,056,285
Процентные обязательства					
Срочные средства банков	266,784	-	403,064	761,215	1,431,063
Срочные средства клиентов	515,922	2,348,570	1,789,750	797,762	5,452,004
Выпущенные долговые ценные бумаги	253	200	-	-	453
Итого обязательств	782,959	2,348,770	2,192,814	1,558,977	6,883,520
Процентный гэп	269,494	(1,125,897)	1,990,666	1,038,502	2,172,765
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэп	2,695	(11,259)	69,673	83,080	144,189
Коэффициент процентного риска	0.15%	(0.64%)	3.94%	4.70%	8.16%

При условии, что имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2013 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года разумно возможное негативное изменение процентных ставок на 1% (2012: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 284 тыс. руб. (2012: 15,277 тыс. руб.).

Валютный риск

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

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

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**За 31 декабря 2013 года**

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	265,434	1,120,466	61,286	1,447,186
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	647,065	-	-	647,065
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	946,867	-	-	946,867
Средства в других банках	370,900	594,512	337,994	1,303,406
Кредиты и авансы клиентам	4,833,584	1,406,209	1,737,082	7,976,875
Прочие финансовые активы	376	115	-	491
Итого активов	7,064,226	3,121,302	2,136,362	12,321,890
Монетарные финансовые обязательства				
Средства банков	864,289	771,917	480,469	2,116,675
Средства клиентов	4,980,934	2,641,749	1,558,235	9,180,918
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,171	-	-	1,171
Прочие финансовые обязательства	1,304	1,642	97	3,043
Итого обязательств	5,847,698	3,415,308	2,038,801	11,301,807
Чистая балансовая позиция	1,216,528	(294,006)	97,561	1,020,083
Внебалансовая позиция по валютным сделкам	(15,402)	257,993	(243,465)	(874)
Обязательства кредитного характера	258,843	2,523	93,167	354,533

За 31 декабря 2012 года

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	127,084	661,050	288,311	1,076,445
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	654,558	-	-	654,558
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	152,004	-	-	152,004
Средства в других банках	800,222	21,262	3,218	824,702
Кредиты и авансы клиентам	4,399,650	1,715,161	1,336,466	7,451,277
Прочие финансовые активы	4,299	2,298	2	6,599
Итого активов	6,137,817	2,399,771	1,627,997	10,165,585
Монетарные финансовые обязательства				
Средства банков	570,854	512,289	356,762	1,439,905
Средства клиентов	4,666,979	1,781,903	1,199,128	7,648,010
Выпущенные долговые ценные бумаги	453	-	-	453
Прочие финансовые обязательства	83	1,459	91	1,633
Итого обязательств	5,238,369	2,295,651	1,555,981	9,090,001
Чистая балансовая позиция	899,448	104,120	72,016	1,075,584
Внебалансовая позиция по валютным сделкам	45,207	(10,007)	(35,200)	-
Обязательства кредитного характера	236,619	2,523	93,167	332,309

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>Валюта</i>	<i>2013</i>		<i>2012</i>	
	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>
<i>Доллары США</i>	<i>10%</i>	<i>(2,881)</i>	<i>10%</i>	<i>7,529</i>
<i>Евро</i>	<i>10%</i>	<i>9,497</i>	<i>10%</i>	<i>2,945</i>

Прочий ценовой риск

Следующая таблица показывает чувствительность прочего совокупного дохода за год к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с переоценкой корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

<i>Цены акций</i>	<i>2013</i>		<i>2012</i>	
	<i>Увеличение, %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Увеличение, %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>
<i>Котируемые</i>	<i>10%</i>	<i>944</i>	<i>20%</i>	<i>977</i>

Ограничения анализа чувствительности

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

25. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

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

Обязательства по операционной аренде

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по договорам операционной аренды.

	2013	2012
<i>Менее 1 года</i>	135,696	104,966
<i>От 1 года до 5 лет</i>	110,266	152,941
<i>Свыше 5 лет</i>	16,392	-
<i>Итого обязательств по операционной аренде</i>	262,354	257,907

Расходы по операционной аренде, отраженные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2013 год, составили сумму 129,273 тыс. руб. (2012: 104,881 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности у Банка возникают обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

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

26. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

	2013	2012
<i>Финансовые гарантии выданные</i>	135,274	123,164
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	219,259	209,145
<i>Итого обязательств кредитного характера</i>	354,533	332,309

Резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

По состоянию за 31 декабря 2013 года по выданным финансовым гарантиям принято обеспечение в виде собственных процентных векселей, выпущенных Банком, номиналом 1,000 тыс. руб. (2012: 453 тыс. руб.). См. Примечание 14.

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по строительству здания на общую сумму 248,890 тыс. руб. (2012: 326,290 тыс. руб.). Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств. По состоянию за 31 декабря 2013 года объем перечисленных средств по данному инвестиционному договору составил 334,710 тыс. руб. (2012: 356,410 тыс. руб.). См. Примечание 10.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Позиция и справедливая стоимость производных финансовых инструментов представлена ниже:

	2013			2012		
	Справедливая стоимость		Справед- ливая стоимость	Справедливая стоимость		Справед- ливая стоимость
	Активы	Обязательства		Активы	Обязательства	
<i>Валютный спот</i>	649,274	649,308	(34)	45,210	45,207	3
<i>Валютные форварды</i>	286,657	287,497	(840)	-	-	-

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов за 31 декабря 2013 года включена в состав прочих обязательств в сумме 874 тыс. руб.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

постоянной основе.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

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

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, в зависимости от способа ее определения по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов:

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы			
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,593,932	-	1,593,932
Итого	1,593,932	-	1,593,932

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы			
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	553,916	264,860	818,776
Итого	553,916	264,860	818,776

В течение 2013 и 2012 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости. Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не оцениваемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за исключением денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2013 и 2012 года.

	<i>Акционеры</i>	<i>Руководство Банка и близкие родственники</i>	<i>Акционеры</i>	<i>Руководство Банка и близкие родственники</i>
	2013	2013	2012	2012
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва:				
<i>Остаток задолженности на 1 января</i>	328,764	227	343,898	497
<i>Выдано в течение года</i>	74,515	9,467	166,914	7,576
<i>Погашено в течение года</i>	(12,529)	(9,407)	(172,953)	(7,824)
<i>Изменение курсов иностранных валют</i>	49,200	2	(9,095)	(22)
Остаток за 31 декабря	439,950	289	328,764	227
Процентные доходы	37,545	100	34,944	76
Средства клиентов:				
<i>Остаток на 1 января</i>	664	5,138	37	3,281
<i>Получено в течение года</i>	183,016	140,554	605,548	159,979
<i>Выплачено в течение года</i>	(182,257)	(135,457)	(604,929)	(158,731)
<i>Изменение курсов иностранных валют</i>	(146)	272	8	609
Остаток за 31 декабря	1,277	10,507	664	5,138
Процентные расходы	-	117	-	262
Комиссионные расходы	87	152	165	22
Обязательства по предоставлению кредитов	3,015	1,959	1,160	749

За 31 декабря 2013 года в состав руководства Банка входило 10 человек (2012: 9 человек).

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2013 год составил 31,328 тыс. руб. (2012: 26,262 тыс. руб.).

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

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

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

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 25.

Признание отложенного налогового актива.

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

29. Управление капиталом

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

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

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 12.8% (2012: 16.4%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

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

	2013	2012
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	1,577,435	1,577,435
Эмиссионный доход	30,000	30,000
Нераспределенная прибыль	177,999	158,752
Итого капитал 1-го уровня	1,785,434	1,766,187
Итого капитал 2-го уровня	-	-
Итого капитал	1,785,434	1,766,187

30. События после отчетной даты

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

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

Утверждено к выпуску Правлением Банка 23 июня 2014 года.

Председатель Правления

Текко В.В.



Главный бухгалтер

Фомичева Р.Ф.