

## **Примечания к финансовой отчетности**

### **1. Введение**

"Межрегиональный торгово-инвестиционный банк" (Закрытое акционерное общество), сокращенное наименование «МТИ-Банк» (ЗАО), (далее по тексту - "Банк") - это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации в 1990 году. Банк работает на основании лицензии № 1052 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц, переоформленной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту - "ЦБ РФ") 1 июня 2007 и 6 июля 2012 годов.

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

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

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

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

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

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года фактическая численность персонала Банка составляла 64 человека (2011: 53 человека).

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

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

**«МТИ-Банк», ЗАО**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года*  
*(в тысячах российских рублей)*

**1. Введение (продолжение)**

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов:

Акционер	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
Семашев М.К.	27.44	50,221	25.95	31,913
Потемкин В.П.	19.14	35,028	17.00	20,910
Коромыслов Д.И.	15.55	28,462	13.38	16,462
Ниязов А.Н.	10.06	18,414	-	-
Кондратов Н.И.	7.18	13,131	4.98	6,131
Панаков А.И.	6.88	12,583	10.23	12,583
Кондратова Н.Б.	3.53	6,477	5.26	6,477
Ткачева В.Е.	2.62	4,794	3.90	4,794
Ткачева Т.Ю.	1.83	3,344	2.72	3,344
Кондратов В.Н.	1.72	3,144	2.56	3,144
Панакова Е.А.	1.62	2,961	2.41	2,961
Баскакова Ю.А.	1.57	2,869	2.33	2,869
Потемкин А.В.	0.86	1,572	1.28	1,572
Коняев Н.В.	-	-	8.00	9,840
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>183,000</b>	<b>100.00</b>	<b>123,000</b>

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

В течение 2012 года российская экономика замедлила свое развитие, при этом квартальные темпы роста снизились с 4,9% в первом квартале 2012 года до 2,2% в четвертом квартале 2012 года. Подобная динамика обусловлена как внутренними, так и внешними факторами, при этом ключевыми факторами явились волатильность на мировых рынках, а также снижающаяся инвестиционная активность внутри страны.

Среди ключевых компонентов ВВП в 2012 году потребление оставалось единственным, обеспечившим рост, в то время как прочие факторы практически не оказали никакого влияния на увеличение ВВП. В таких макроэкономических условиях в 2012 году на рынке корпоративного кредитования в российском банковском секторе наблюдалось снижение спроса; показатель годового прироста по данному сегменту снизился с 26,0% в 2011 году до 12,7% в 2012 году. Среди прочих факторов, вызвавших замедление роста темпов кредитования, выделяется стремительное развитие локального рынка облигаций, а также благоприятные условия для заимствований на внешних рынках капитала, что в совокупности позволило крупным российским корпоративным заемщикам привлечь значительные заемные средства за пределами традиционного рынка кредитных продуктов.

В то же время высокий уровень потребления в российской экономике привел к росту рынка розничного кредитования: суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2012 году вырос на 39,4% по сравнению с прошлым годом. Со второго полугодия российские регулирующие органы стали уделять повышенное внимание расширению рынка розничных кредитов, объявив о своих планах введения регулирования с целью более тщательного управления рисками, связанными с подобным ростом рынка.

С точки зрения финансирования в 2012 году наблюдалось замедление притока депозитов в российскую банковскую систему. Банк России и Министерство финансов проводили меры по поддержанию ликвидности российской банковской системы в периоды ее острого дефицита. В течение 2012 года операции «репо» с Банком России оставались ключевым источником пополнения ликвидности для российских банков, что стало нормальной практикой в условиях плавающего обменного курса иностранных валют и политики таргетирования инфляции. Учитывая важность создания механизмов поддержания ликвидности в условиях плавающих валютнообменных курсов, Банк России объявил о планах дальнейшего расширения рефинансирования в 2013 году.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, в несовершенстве законодательной базы в отношении дел о несостоятельности и банкротстве, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

## «МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах российских рублей)

### 3. Основы составления отчетности

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

*Приведение российской публикуемой отчетности в соответствии 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:

	2012		2011	
	Собственный капитал	Прибыль за год	Собственный капитал	Прибыль за год
<b>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)</b>	<b>324,178</b>	<b>33,438</b>	<b>227,740</b>	<b>23,288</b>
Начисленные процентные доходы и расходы	(10)	(10)	-	9
Начисленные вознаграждения персоналу	(6,149)	(1,399)	(4,750)	(1,080)
Справедливая стоимость гарантий	(390)	(187)	(203)	(159)
Резерв по обязательствам кредитного характера	2,305	1,802	503	(51)
Резервы под обесценение финансовых активов	85	(2,640)	2,725	1,350
Влияние гиперинфляции на немонетарные статьи	76	(7)	83	(20)
Амортизация основных средств	1,161	388	773	447
Отложенное налогообложение	726	751	(25)	(82)
<b>По МСФО</b>	<b>321,982</b>	<b>32,136</b>	<b>226,846</b>	<b>23,702</b>

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 26.

#### Учет влияния гиперинфляции

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

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

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

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

Некоторые пересмотренные стандарты, относящиеся к деятельности Банка, стали обязательными к применению с 1 января 2012 года:

**Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия»** (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании.

**Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»** (выпущено в декабре 2010 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

#### *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 2013 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»** (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

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

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты).

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. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

**МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). 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. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в совместно контролируемые организации.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). 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». Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). 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). Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода»** (выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты). Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

**Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»** (выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты). Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критериев взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»** (выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

**«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011»** (выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных усовершенствований на финансовую отчетность:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации.
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» разъясняют порядок классификации запасных частей и вспомогательного оборудования в качестве основных средств.
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют, как учитывается налог на прибыль, связанный с распределением средств в пользу владельцев долевых инструментов.
- 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.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2013 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 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 2012 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30.3727 рубля за 1 доллар США и 40.2286 рубля за 1 евро (2011: 32.1961 рубля за 1 доллар США и 41.6714 рублей за 1 евро).

##### ***Денежные средства и их эквиваленты***

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

##### ***Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ***

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

##### ***Финансовые активы***

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

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



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

##### ***Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

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

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

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

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

##### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

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

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

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

##### ***Реструктурированные кредиты***

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

##### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

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

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

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

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

##### ***Векселя приобретенные***

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

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Инвестиции, удерживаемые до погашения***

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

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

##### ***Заемные средства***

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

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

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

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

##### ***Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости***

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

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

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

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности 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.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи***

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

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

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

##### ***Взаимозачет финансовых инструментов***

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

##### ***Основные средства***

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

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

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

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

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

##### ***Нематериальные активы***

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

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

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

##### ***Аренда***

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

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

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

##### ***Уставный капитал и эмиссионный доход***

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

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

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### **Дивиденды**

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

##### **Оценочные обязательства**

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

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

##### **Обязательства кредитного характера**

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

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

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

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

##### **Фидуциарная деятельность**

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

##### **Производные финансовые инструменты**

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

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Отражение доходов и расходов***

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

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

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

##### ***Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления***

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

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

##### ***Налог на прибыль***

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

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



**«МТИ-Банк», ЗАО**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года*  
(в тысячах российских рублей)

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2012	2011
<i>Наличные средства</i>	18,455	10,191
<i>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	193,094	189,119
<i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i>	188,450	58,899
<i>Корреспондентские счета в банках других стран</i>	4,239	11,284
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	-	4
<b><i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i></b>	<b>404,238</b>	<b>269,497</b>

**6. Средства в других банках**

	2012	2011
<i>Корреспондентские счета в других банках (неснижаемый остаток)</i>	-	6,448
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	190,117	250,069
<b><i>Итого средств в других банках</i></b>	<b>190,117</b>	<b>256,517</b>
<i>Краткосрочные</i>	190,117	250,069
<i>Долгосрочные</i>	-	6,448

**7. Кредиты и авансы клиентам**

	2012	2011
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	179,149	112,494
<i>Потребительские кредиты</i>	89,357	116,095
<b><i>Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</i></b>	<b>268,506</b>	<b>228,589</b>
<i>Резерв под обесценение кредитов</i>	(12,662)	(6,633)
<b><i>Итого кредитов и авансов клиентам</i></b>	<b>255,844</b>	<b>221,956</b>
<i>Краткосрочные</i>	121,860	126,133
<i>Долгосрочные</i>	133,984	95,823

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Итого</i>
<b><i>Остаток на 1 января 2011 года</i></b>	<b>3,988</b>	<b>-</b>	<b>3,988</b>
<i>Отчисления в резерв в течение года</i>	1,252	1,393	2,645
<b><i>Остаток за 31 декабря 2011 года</i></b>	<b>5,240</b>	<b>1,393</b>	<b>6,633</b>
<i>Отчисления в резерв в течение года</i>	2,907	3,122	6,029
<b><i>Остаток за 31 декабря 2012 года</i></b>	<b>8,147</b>	<b>4,515</b>	<b>12,662</b>

## «МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах российских рублей)

### 8. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2012	2011
Векселя	-	70,220
<b>Итого инвестиций, удерживаемых до погашения</b>	<b>-</b>	<b>70,220</b>
Краткосрочные	-	70,220
Долгосрочные	-	-

По состоянию за 31 декабря 2011 года инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены дисконтными и процентными векселями российских банков со сроками погашения в 2012 году с доходностью 8%-9% годовых.

### 9. Основные средства и нематериальные активы

	Неопделимые улучшения в арендованное имущество	Автомобили	Прочее оборудование	Капитальные вложения	Нематериаль- ные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2012 года</b>	<b>4,771</b>	<b>1,528</b>	<b>9,497</b>	<b>-</b>	<b>13</b>	<b>15,809</b>
<b>Стоимость</b>						
Остаток на 1 января 2012 года	5,116	2,183	15,300	-	51	22,650
Поступления за год	645	584	1,309	4,521	-	7,059
Выбытия за год	(2)	(1,086)	(316)	-	-	(1,404)
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	<b>5,759</b>	<b>1,681</b>	<b>16,293</b>	<b>4,521</b>	<b>51</b>	<b>28,305</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2012 года	(345)	(655)	(5,803)	-	(38)	(6,841)
Амортизационные отчисления	(170)	(410)	(2,477)	-	(5)	(3,062)
Списание амортизации при выбытии	2	760	302	-	-	1,064
<b>Остаток за 31 декабря 2012 г.</b>	<b>(513)</b>	<b>(305)</b>	<b>(7,978)</b>	<b>-</b>	<b>(43)</b>	<b>(8,839)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	<b>5,246</b>	<b>1,376</b>	<b>8,315</b>	<b>4,521</b>	<b>8</b>	<b>19,466</b>

**«МТИ-Банк», ЗАО**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года*

*(в тысячах российских рублей)*

**9. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)**

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

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года оборудование стоимостью 2,173 тыс. руб. было полностью амортизировано, однако по-прежнему используется (2011: 1,983 тыс. руб.).

**10. Прочие активы**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Наращенные непроцентные доходы	289	9
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(56)	(6)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>233</b>	<b>3</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	1,156	622
Авансовые платежи по операционным налогам	1,073	118
Предоплата	895	270
Материальные запасы	792	362
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>3,916</b>	<b>1,372</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>4,149</b>	<b>1,375</b>

## «МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах российских рублей)

### 10. Прочие активы (продолжение)

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2012	2011
<i>Остаток на 1 января</i>	6	49
<i>Отчисления / (Восстановление) резервов в течение года</i>	52	(5)
<i>Суммы, списанные в течение года как безнадежные</i>	(2)	(38)
<b><i>Остаток за 31 декабря</i></b>	<b>56</b>	<b>6</b>

### 11. Средства других банков

	2012	2011
<i>Срочные кредиты других банков</i>	19,704	27,368
<b><i>Итого средств других банков</i></b>	<b>19,704</b>	<b>27,368</b>
<i>Краткосрочные</i>	19,704	27,368

### 12. Средства клиентов

	2012	2011
<b><i>Частные компании:</i></b>		
<i>-Текущие/расчетные счета</i>	379,864	374,739
<i>-Срочные депозиты</i>	7,780	4,518
<b><i>Физические лица:</i></b>		
<i>-Текущие счета/счета до востребования</i>	50,618	50,619
<i>-Срочные вклады</i>	93,941	86,585
<b><i>Итого средств клиентов</i></b>	<b>532,203</b>	<b>516,461</b>
<i>Краткосрочные</i>	450,346	453,309
<i>Долгосрочные</i>	81,857	63,152

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2012 и 2011 годов.

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства клиентов в сумме 245,359 тыс. руб. или 46.1% (2011: 248,616 тыс. руб. или 48.1%) приходились на десять крупнейших клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства клиентов в сумме 3,507 тыс.руб. (2011: 3,000 тыс. руб.) были приняты в качестве покрытия по выданным Банком гарантиям (см. Примечание 23).

## «МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

### 13. Прочие обязательства

	2012	2011
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	343	-
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>343</b>	<b>-</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты с персоналом	4,773	3,648
Операционные налоги к уплате	2,003	2,010
Доходы будущих периодов по арендным платежам и расчетному обслуживанию	1,144	1,025
Справедливая стоимость финансовых гарантий	390	203
Наращенные операционные расходы	285	214
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>8,595</b>	<b>7,100</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>8,938</b>	<b>7,100</b>

### 14. Уставный капитал

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

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	1,830,000	183,000	184,664	1,230,000	123,000	124,664
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>1,830,000</b>	<b>183,000</b>	<b>184,664</b>	<b>1,230,000</b>	<b>123,000</b>	<b>124,664</b>

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

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

## «МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах российских рублей)

### 15. Нераспределенная прибыль по российским нормам

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 101,740 тыс. руб. (2011: 78,452 тыс. руб.), в том числе средства резервного фонда 70,685 тыс. руб. (2011: 70,685 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2012 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 33,438 тыс. руб. (2011: 23,288 тыс. руб.).

### 16. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
<b>Процентные доходы</b>		
Средства в других банках	15,836	8,290
Кредиты и авансы клиентам	49,460	40,727
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	46
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,778	5,871
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>68,074</b>	<b>54,934</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства других банков	31	46
Вклады физических лиц	5,014	5,530
Депозиты юридических лиц	53	20
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>5,098</b>	<b>5,596</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>62,976</b>	<b>49,338</b>

### 17. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	39,117	32,100
Комиссия по переводам физических и юридических лиц	7,403	6,798
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	6,329	8,132
Комиссия по выданным гарантиям	1,772	698
Комиссия по операциям с банковскими картами	1,765	1,267
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>56,386</b>	<b>48,995</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	2,662	2,380
Комиссия по переводам денежных средств	399	395
Прочее	3	3
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>3,064</b>	<b>2,778</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>53,322</b>	<b>46,217</b>

**«МТИ-Банк», ЗАО**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах российских рублей)

**18. Отчисления в резервы под обесценение**

	2012	2011
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)	(6,029)	(2,645)
Прочие активы (Примечание 10)	(52)	5
<b>Итого отчисления в резервы под обесценение</b>	<b>(6,081)</b>	<b>(2,640)</b>

**19. Прочие операционные доходы**

	2012	2011
Доходы от сдачи имущества в аренду	1,537	919
Доходы за предоставление информационных услуг	10	-
Доходы от выбытия имущества	-	27
Прочее	8	-
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>1,555</b>	<b>946</b>

**20. Административные и прочие операционные расходы**

	2012	2011
Расходы на содержание персонала	94,097	68,493
Операционная аренда	17,203	16,770
Охрана	10,981	8,413
Операционные налоги	7,207	6,841
Ремонт и обслуживание	5,081	3,728
Амортизация основных средств и НМА	3,062	2,482
Связь	2,804	2,195
Административные расходы	2,567	1,102
Профессиональные услуги	1,536	2,202
Расходы по страхованию вкладов	517	530
Расходы по страхованию имущества	110	39
Реклама и маркетинг	38	124
Прочее	-	16
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>145,203</b>	<b>112,935</b>

## «МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах российских рублей)

### 21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2012 и 2011 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущий налог на прибыль	9,115	6,077
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(751)	82
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>8,364</b>	<b>6,159</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2012 году составляла 20% (2011: 20%).

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

	2012	2011
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>40,500</b>	<b>29,861</b>
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20%	8,100	5,972
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	173	285
Прочие невременные разницы	91	(98)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>8,364</b>	<b>6,159</b>

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% (2011: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2012	Изме- нение	2011
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:</b>			
- Резерв под обесценение финансовых активов	11	10	1
- Начисленные процентные доходы	169	3	166
- Справедливая стоимость гарантий	78	37	41
- Начисленные вознаграждения персоналу	1,230	280	950
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>1,488</b>	<b>330</b>	<b>1,158</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:</b>			
- Основные средства	747	109	638
- Резерв под обесценение финансовых активов	15	(530)	545
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>762</b>	<b>(421)</b>	<b>1,183</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)</b>	<b>726</b>	<b>751</b>	<b>(25)</b>
в том числе:			
- признаваемый в составе прибылей и убытков	726	751	(25)



## 21. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговые активы включают в себя следующие позиции:

	2012	2011
<i>Отложенный налоговый актив</i>	726	-
<i>Текущие налоговые активы</i>	2,795	148
<b><i>Итого налоговых активов</i></b>	<b>3,521</b>	<b>148</b>

Налоговые обязательства включают в себя следующие позиции:

	2012	2011
<i>Текущие налоговые обязательства</i>	-	747
<i>Отложенные налоговые обязательства</i>	-	25
<b><i>Итого налоговых обязательств</i></b>	<b>-</b>	<b>772</b>

## 22. Управление финансовыми рисками

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

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

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

**Правление Банка** несет ответственность за принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок, а также за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, осуществляет контроль за функционированием Банка в пределах установленных лимитов, несет ответственность за управление рыночными рисками и рисками ликвидности.

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

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

**Служба анализа и контроля банковских рисков** на постоянной основе осуществляет мониторинг, оценку и управление банковскими рисками, а также доводит результаты данной работы до Совета директоров и исполнительных органов банка. Осуществляет разработку и апробацию методик оценки и проведение оценки банковских рисков, разработку и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по их ограничению и снижению. Служба анализа и контроля банковских рисков проводит работы по формированию у сотрудников банка знаний о рисках банковской деятельности, которые могут возникать в связи с выполнением ими своих должностных обязанностей.

## **22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

### **22.1 Кредитный риск**

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

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

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

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

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

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

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

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

## «МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах российских рублей)

### 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

#### Кредиты и авансы клиентам

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

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

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	-	123,649	-	1,500	76,056	7,000
Потребительские кредиты	3,063	83,094	-	29,930	76,506	9,659
<b>Итого</b>	<b>3,063</b>	<b>206,743</b>	<b>-</b>	<b>31,430</b>	<b>152,562</b>	<b>16,659</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка нет просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам.

По состоянию за 31 декабря 2012 года индивидуально обесцененные кредиты не имеют обеспечения или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

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

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В течение 2012 и 2011 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

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

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

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

### 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 2012 года составил 50,619 тыс. руб. или 16% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2011: 39,520 тыс. руб. или 17%), что ниже лимита в 25% капитала, принятого в банковской практике. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2012 года составила 183,784 тыс. руб. или 57% капитала Банка (2011: 91,907 тыс. руб. или 41%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 27.

За 31 декабря 2012 и 2011 года кредиты и авансы предоставлены российским клиентам и банкам, за исключением средств, размещенных на корреспондентских счетах в банке Германии и Австрии в сумме 4,239 тыс. руб. (2011: на корреспондентских счетах в банке Германии 11,284 тыс. руб.).

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2012 и 2011 годов.

# «МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

За 31 декабря 2011 года	Финансовая деятельность	Торговля	Операции с недвижимостью	Транспорт	Промышленность	Услуги	Физические лица	Итого
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>								
Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых учреждениях	70,187	-	-	-	-	-	-	70,187
Кредиты и депозиты в других банках	256,517	-	-	-	-	-	-	256,517
Кредиты юридическим лицам	-	99,702	7,552	-	-	-	-	107,254
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	114,702	114,702
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	70,220	-	-	-	-	-	-	70,220
Прочие финансовые активы	3	-	-	-	-	-	-	3
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>								
Финансовые гарантии	-	-	-	-	6,251	19,789	-	26,040
Обязательства по предоставлению кредитов	-	40,200	-	-	-	-	-	40,200
<b>Итого</b>	<b>396,927</b>	<b>139,902</b>	<b>7,552</b>	<b>-</b>	<b>6,251</b>	<b>19,789</b>	<b>114,702</b>	<b>685,123</b>

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### 22.2 Риск ликвидности

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

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

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

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

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

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе.

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

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	90.5	63.0	130.1	129.8	30.3	21.3
<i>Среднее</i>	114.8	81.7	124.1	96.9	29.4	30.2
<i>Максимум</i>	139.5	103.4	141.2	129.8	38.4	41.7
<i>Минимум</i>	90.5	58.4	101.0	62.0	19.6	19.1
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	15%	15%	50%	50%	120%	120%

**22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

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

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.



## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### 22.3 Рыночный риск

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

#### Процентный риск

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

В таблице ниже приведен анализ процентного гэта Банка за 31 декабря 2012 и 2011 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

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

## «МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

При условии, что имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2012 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% (2011: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы совокупный доход за следующий год приблизительно на 1,000 тыс. руб. (2011: 1,593 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 2012 и 2011 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

**«МТИ-Банк», ЗАО**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**  
(в тысячах российских рублей)

**22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

За 31 декабря 2012 года	В				Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	швейцарских франках	
<b>Монетарные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	338,597	44,629	20,999	13	404,238
Средства в других банках	190,117	-	-	-	190,117
Кредиты и авансы клиентам	255,844	-	-	-	255,844
Прочие финансовые активы	233	-	-	-	233
<b>Итого монетарных активов</b>	<b>784,791</b>	<b>44,629</b>	<b>20,999</b>	<b>13</b>	<b>850,432</b>
<b>Монетарные финансовые обязательства</b>					
Средства банков	-	13,669	6,035	-	19,704
Средства клиентов	485,635	30,913	15,638	17	532,203
Прочие финансовые обязательства	330	-	13	-	343
<b>Итого монетарных обязательств</b>	<b>485,965</b>	<b>44,582</b>	<b>21,686</b>	<b>17</b>	<b>552,250</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>298,826</b>	<b>47</b>	<b>(687)</b>	<b>(4)</b>	<b>298,182</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>47,846</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>47,846</b>

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

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

Валюта	2012		2011	
	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
Доллары США	10%	4	10%	32
Евро	10%	(55)	10%	43

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ограничения анализа чувствительности

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

23. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

Обязательства по операционной аренде

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

	2012	2011
До 1 года	5,659	5,600
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>5,659</b>	<b>5,600</b>

Обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта. Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

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

## 23. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

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

	2012	2011
Финансовые гарантии предоставленные	16,056	26,040
Обязательства по предоставлению кредитов	31,790	40,200
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>47,846</b>	<b>66,240</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

По состоянию за 31 декабря 2012 года по выданным финансовым гарантиям принято обеспечение в виде средств клиентов в сумме 3,507 тыс.руб. (2011: 3,000) (см. Примечание 12).

## 24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка не было финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, инвестиции, удерживаемые до погашения, прочие финансовые активы, средства других банков, средства клиентов, расчеты с акционерами и прочие финансовые обязательства.

## «МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

### 25. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2012 и 2011 года.

	Основные акционеры		Ключевые руководители Банка и их ближайшие родственники		Прочие связанные стороны	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
<b>Средства клиентов:</b>						
Остаток на 1 января	870	6	24,495	17,254	1,438	232
Получено за год	72,819	57,508	95,029	226,242	6,170	51,507
Выплачено за год	(73,645)	(56,644)	(92,926)	(219,001)	(7,485)	(50,301)
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>44</b>	<b>870</b>	<b>26,598</b>	<b>24,495</b>	<b>123</b>	<b>1,438</b>
<b>Процентные расходы</b>	<b>-</b>	<b>361</b>	<b>239</b>	<b>624</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>74</b>	<b>75</b>	<b>11</b>	<b>5</b>

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2012 год составил 18,561 тыс. руб. (2011: 14,897 тыс. руб.).

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

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

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

### ***Обесценение кредитов и дебиторской задолженности***

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

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

### ***Налог на прибыль***

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

### ***Признание отложенного налогового актива***

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

## 27. Управление капиталом

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

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций, добавочный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. 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% (2011: 10%) от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2012 года этот коэффициент составил 49.6% (2011: 36.2%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, принятого в 1988 году и пересмотренного в 2005 году («Базель I»), составлял 82% и 54% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с требованиями Базель I был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов следующим образом:

	2012	2011
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	184,664	124,664
Эмиссионный доход	6,000	3,000
Нераспределенная прибыль	131,318	99,182
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>321,982</b>	<b>226,846</b>
<b>Капитал 2-го уровня:</b>		
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>321,982</b>	<b>226,846</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
Кредитный риск	391,492	420,989
Рыночный риск	-	-
<b>Итого активов, взвешенных с учетом рисков</b>	<b>391,492</b>	<b>420,989</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>82%</b>	<b>54%</b>



## **28. События после отчетной даты**

15 мая 2012 года Общим собранием акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем распределения акций среди акционеров за счет нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 31,055 тыс. руб. Московское ГТУ Банка России зарегистрировало Решение о дополнительном выпуске акций Банка 25 декабря 2012 года. Итоги выпуска зарегистрированы Московским ГТУ Банка России 15 февраля 2013 года. В результате номинальная стоимость уставного капитала Банка составила 214,055 тыс. руб.

На годовом Общем собрании акционеров Банка было принято решение не выплачивать дивиденды акционерам из прибыли за 2012 год.

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

Утверждено к выпуску Правлением Банка 14 июня 2013 г.

Председатель Правления

Литовченко А.А.



Главный бухгалтер

Старшинина М.Д.