



## Примечания к финансовой отчетности

### 1. Основная деятельность Банка

ООО «КБ «МЕЖТРАСТБАНК» - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), с 1999 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Кредитная организация не является дочерней или зависимой по отношению к другой организации, в связи с этим финансовая отчетность кредитной организации не включена в консолидированную финансовую отчетность других организаций на основании требований МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

Кредитная организация не составляет консолидированную финансовую отчетность по МСФО на основании требований указанного стандарта, поскольку не имеет дочерних и зависимых предприятий.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации 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.

В 2012 году «Национальное Рейтинговое Агентство» присвоило индивидуальный рейтинг кредитоспособности ООО «КБ «МЕЖТРАСТБАНК» на уровне:

- «ВВВ» (достаточная кредитоспособность, второй уровень) (свидетельство от 09.06.2012г.).
- «ВВВ+» (достаточная кредитоспособность, первый уровень) (свидетельство от 30.11.2012г.).

Банк имеет:

- 1 филиал в Российской Федерации (Краснодарский край, г.Сочи),
- 3 дополнительных офиса:
- «ЦВЕТНОЙ БУЛЬВАР» (г. Москва, ул. Садовая-Самотечная д. 6, стр.1);
- «ФРУНЗЕНСКИЙ» (г. Москва, Комсомольский пр-кт, д.27, стр.5);
- «КИЕВСКИЙ» (г. Москва, ул. Киевская д.7).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 127055, г. Москва, ул. Образцова, д.7.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва.

По состоянию на 31.12.2012г. (и по состоянию на дату подписания финансовой отчетности) следующие участники владели более чем 5% оплаченных и зарегистрированных долей Банка:

Наименование участника	%%
ООО «Галад Торг»	19,01%
ООО «Форг-Траст»	18,34%
ООО «Эксиджен»	14,44%
ООО «Твинги Импекс»	14,05%
ЗАО «Агентство правовой защиты «РиП»	13,63%
ООО «Приз+++»	4,14%
ООО «Хромос»	4,13%
ООО «Чинар++»	4,13%
ООО ЮФ «Универдок»	4,11%
ООО «Фирма Приз Плюс»	4,02%
<b>ИТОГО</b>	<b>100,0%</b>



Конечными собственниками, владеющими более чем 5% оплаченных и зарегистрированных долей Банка (в том числе через владение дочерними компаниями – непосредственными участниками Банка), по состоянию на дату подписания финансовой отчетности являются:

Конечные собственники Банка	%%
Бойков И.В.	16,15%
Воронятов Б.А.	11,96%
Васильев С.А.	10,62%
Соковых Е.С.	10,29%
Соловьев И.Д.	9,95%
Зоря Е.Ю.	9,21%
Денисенко С.Н.	7,82%
Мосин О.В.	7,75%
Устинов В.Г.	6,92%
Донская Н.П.	6,53%
Прочие физические лица	2,81%
<b>ИТОГО</b>	<b>100,0%</b>

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

В течение 2012 года банковская система находилась под давлением дефицита рублей, который в отдельный период то обострялся, то демонстрировал незначительно краткосрочное улучшение.

В основном дефицит рублевой ликвидности, особенно в начале 2012 года, был связан с оттоком капитала из страны. По данным, опубликованным ЦБ РФ отток капитала составил 56,8 млрд. \$.

Кроме того формированию дефицита рублевой ликвидности способствует также фактор превышения темпов роста кредитования над темпами роста депозитов. Так, за первые 10 месяцев минувшего года кредитный портфель в среднем по банковской системе показал рост в 1,5 раза, тогда как рост депозитов составил лишь чуть более трети.

В начале минувшего года аукционы по размещению ОФЗ как фактор абсорбирования ликвидности с денежного рынка практически отсутствовали.

Во второй половине 2012 года ситуация изменилась и Минфин стал активнее проводить аукционы ОФЗ. Абсолютное значение ликвидности банковского сектора в начале года находилось на уровне 1,3-1,4 трлн.руб. (в 2011г. – этот показатель превышал 1,7 трлн.руб.). Во втором полугодии ситуация с ликвидностью ухудшилась, средние значения опустились до уровня 850 млрд.руб. Чистая ликвидная позиция имела положительное значение лишь несколько дней в январе. С целью покрытия дефицита рублевой ликвидности для финансирования текущих банковских операций кредитные организации наращивали свои обязательства перед Банком России и Минфином.

Также наблюдался высокий дефицит длинных денег. Операции РЕПО по-прежнему не оказывали влияния на долгосрочный объем ликвидности, наполнял банковскую систему короткими деньгами под залог ценных бумаг. В течение всего года банки выбирали лимиты в рамках однодневного РЕПО в полном объеме, Банк России постоянно расширял ломбардный список бумаг, принимаемых в качестве обеспечения.

Высоким спросом пользовались депозитные аукционы Федерального Казначейства, несмотря на довольно высокие минимальные ставки размещения средств.

В целом ситуация с ликвидностью банковской системы находится под контролем ЦБ РФ.

В течение 2012 года рост банковского рынка продолжился, хотя во второй половине года темпы ощутимо снизились.

Рост рынка поддерживался преимущественно агрессивным кредитованием населения с уклоном в высокодоходные виды кредитования – потребительские кредиты, POS – кредитование, онлайн – кредитование и автокредиты. Отчасти банки акцентировались на этих видах деятельности из-за высокой маржи, однако во многом это следствие жесткой политики ЦБ РФ по сдерживанию ликвидности в секторе и нехватки доступных источников фондирования.

В дополнение к нехватке ликвидности, которая уже становится нормой для рынка, добавляются ограничения капитала – достаточность капитала по отрасли в целом продолжает снижаться.

Ожидается, что рынок кредитования продолжает снижать темпы роста и, возможно, стабилизируется на фоне того, что банки будут более озабочены качеством кредитных портфелей, перегруженных высокорискованными кредитами.

Ограничивающим фактором для роста кредитных портфелей станет принятие закона о потребительском кредитовании, который должен повысить защищенность заемщиков и увеличить требования к банкам, выдающим кредиты. Дополнительно ЦБ РФ планирует в 2013 году повысить



резервирование и коэффициенты риска при расчете достаточности капитала для розничных ссуд, перейдя на требования «Базель 3».

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

Основные фондовые индексы России по итогам года показали невятную динамику. Так, ориентируясь на динамику индекса ММВБ (+5.4%), можно констатировать наличие стагнации и потерю ликвидности внутреннего рынка ценных бумаг. Что также подтверждается снижением оборотов на Московской бирже по сравнению с предыдущим годом на 40.7% и зафиксированным ЦБ РФ значительным чистым оттоком частного капитала из страны в объеме \$56.8 млрд. (\$84,2 млрд. в 2011 г.).

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

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

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

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

#### Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы российского рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411
31 декабря 2007 года	24,5462	35,9332
31 декабря 2006 года	26,3311	34,6965
31 декабря 2005 года	28,7825	34,1850
31 декабря 2004 года	27,7487	37,8104

### 3. Основы представления отчетности

#### Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Финансовая отчетность представлена в российских рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.



Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

### Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Однако, позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 23, свидетельствует о дефиците средств для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

*Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено их влияние на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно.*

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предложения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» - «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подтверждена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года и после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся



кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

*Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банка еще не принял досрочно:*

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. 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). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». 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 консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных



предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – МСФО (IAS) 1) – «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, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее – МСФО (IAS) 32 – «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 с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия 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 (IAS) 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, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организации, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях, руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты представлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

«Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой



отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

#### 4. Принципы учетной политики

##### 4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости,
- по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться последняя котировка по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения сроков обращения долговой ценной бумаги.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации, которая является разницей между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной процентной ставки. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода



эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизационный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего времени существования финансового актива или финансового обязательства.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

#### **4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

#### **4.3. Обесценение финансовых активов**

Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имеющих место после первоначального признания актива, и если это событие оказывает такое воздействие на будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке. Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен финансовый актив или нет, являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если





такое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены основные критерии, которые используются для определения объективных доказательств обесценения:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

#### **4.4. Прекращение признания финансовых инструментов**

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то Банк определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, то Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.



#### **4.5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### **4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### **4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток — это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли.

Банк классифицирует ценные бумаги как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если у него нет намерения держать их до погашения при наличии активного рынка этих бумаг. В данную категорию финансовых вложений включаются котированные на активном рынке ценные бумаги с рыночной стоимостью. Критериями определения рыночных ценных бумаг может быть наличие котировки ценной бумаги у организатора торговли на рынке ценных бумаг и /или твердых котировок на покупку данных бумаг у дилера.

Под активным рынком понимается рынок, на котором обращаются однородные товары, в любое время могут быть найдены добровольные покупатели и продавцы, информация о ценах является публичной.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицируемые в данную категорию, переклассификации не подлежат.

#### **4.8. Средства в других банках**

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком другим кредитным организациям. Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита и размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов и размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом



амортизации данного дохода и расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **4.9. Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и отражаются как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты и авансы.

Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита.

В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы сроком погашения более одного календарного года учитываются в сумме амортизированных затрат за вычетом резерва под обесценение кредитов.

Под амортизированными затратами понимается стоимость финансового актива, определенная при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус начисленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения.

Амортизация начисляется при применении метода эффективной ставки процента.

Эффективная ставка процента – это ставка процента, применяемая при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных потоков до даты первоначального признания или отчетной даты.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. За рыночную ставку по кредитам принимаются средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным физическим лицам, предприятиям и организациям, кредитным организациям в рублях и иностранной валюте, публикуемые в Бюллетени банковской статистики Банка России. В качестве рыночной процентной ставки выбирается процентная ставка, действовавшая на дату выдачи аналогичных кредитов (по виду заемщика, сроку предоставления кредита, виду валюты).

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием эффективной первоначальной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов формируется на основании мотивированных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Основу мотивированного суждения формируют три направления оценки деятельности заемщика:

- оценка обеспечения;
- оценка финансового состояния;
- качество обслуживания долга.

Критериями оценки обеспечения определены следующие показатели: сумма вид обеспечения, реальность его реализации в случае безнадёжности взыскания задолженности в экономических условиях Российской Федерации. При минимизации резерва не рассматривались следующие виды обеспечения: оборудование и товар в обороте.

Критериями оценки финансового состояния: динамика продаж, прибыльность, ликвидность, достаточный уровень оборачиваемости активов, обеспеченность бизнеса собственными средствами участников. Оценка финансового состояния давалась по следующей шкале: хорошее, среднее, плохое.

Критериями качества обслуживания долга: отсутствие пролонгаций и просрочек при выплате процентов и основного долга. Оценка финансового состояния давалась по следующей шкале: хорошее, среднее, плохое.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных



рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, предоставленные связанным между собою или через третьих лиц заемщикам, оцениваются с точки зрения кредитного риска по самой высокой из ставок, принятой по связанным заемщикам. По тем заемщикам, по которым кредитный риск определен ниже этой высокой ставки, производится доначисление резерва под обесценение кредитов.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «резерв под обесценение кредитов» в Отчете о прибылях и убытках.

#### **4.10. Векселя приобретенные**

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы для продажи;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- кредиты и дебиторская задолженность.

В последствии приобретенные векселя отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Приобретенные векселя включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если продавец векселя не является векселедателем.

Для дисконтных векселей доход (амортизация дисконта), признаваемый в данном отчетном периоде, определяется по методу дисконтирования с учетом эффективной ставки процента и срока владения векселем.

Рыночная ставка процента определяется на основании средневзвешенных процентных ставок по учтенным векселям, публикуемым в Бюллетени банковской статистики Банка России.

Во всех остальных случаях (приобретение у самого векселедателя) приобретенные векселя включаются в «средства в других банках» или в «кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания.

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

Данная категория финансовых активов включает в себя финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Данная категория финансовых активов включает в себя ценные бумаги, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков по эффективной (рыночной) процентной ставке.

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для



продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

#### **4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, имеют фиксированный доход и фиксированный срок погашения, и Банк имеет твердое намерение не продать их ранее даты погашения. Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы, как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет, объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения суммой. В таком случае, оставшиеся в категории удерживаемые до погашения, финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии — по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по данной категории активов.

#### **4.13. Основные средства**

Основные средства – материальные активы, которые используются компанией для производства, для сдачи в аренду другим компаниям, или для административных целей, которые предполагается использовать в течение более одного периода. Определяющим фактором признания основных средств является срок полезного использования.

Фактические затраты на приобретение объекта основных средств включают покупную цену, в том числе импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, а также любые прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательской способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 год, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка основных средств возможна на основании рыночной стоимости или по данным независимого оценщика.

Обесценение основных средств выявление любых признаков, указывающих на возможное обесценение основного средства. В случае выявления любого такого признака должна быть определена возмещаемая сумма. Возмещаемая сумма – это большая из двух значений: чистой продажной цены и ценности его использования. При сравнении балансовой и возмещаемой суммы выбирается наименьшая.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их свершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

#### **4.14. Инвестиционное имущество**

Инвестиционное имущество (земля или здание) – это готовое к использованию имущество, находящееся в распоряжении владельца с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, но не для использования в производстве, оказании услуг, для административных целей или продажи в обычной деятельности.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией, имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.



#### 4.15. Амортизация

Амортизация основных средств – это систематическое списание амортизируемой величины актива на протяжении срока его полезного использования. Амортизация начисляется по методу прямолинейного списания. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи и даты прекращения признания данного актива.

Земля амортизации не подлежит.

Нами используются следующие нормы амортизации:

Группа основных средств	Срок службы (кол-во месяцев)
Здания	372
Компьютеры	60
Мебель	60
Средства связи	60
Пожарно-охранная сигнализация	84
Системы вентиляции	84
Укрепление и ремонт	300
Оборудование	300
Оргтехника	60
Электроприборы	60
Хозяйственный инвентарь	60
Транспортные средства	60

#### 4.16. Нематериальные активы

Нематериальные активы – это идентифицируемые неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальные активы первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом ежегодно анализируются на предмет обесценения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

#### 4.17. Операционная аренда

Аренда – это соглашение, по которому арендодатель передает арендатору в обмен на арендную плату право пользования активом в течение определенного согласованного периода времени.

Аренда существует двух видов:

операционная;  
финансовая.

Аренда классифицируется как операционная, когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

#### 4.18. Финансовая аренда

Аренда классифицируется как финансовая, если она переносит все существенные риски и вознаграждения, связанные с правом собственности.

Признаки финансовой аренды:

- арендатор получает право собственности на имущество в конце срока аренды;
- арендатор получает возможность выкупа имущества по льготной цене;



- срок аренды составляет большую часть срока службы;
- приведенная стоимость минимальных лизинговых платежей покрывает почти всю справедливую стоимость имущества.

Если Банк выступает в роли лизингополучателя то, в начале периода финансового лизинга, признается актив и обязательство в бухгалтерском балансе. Оценка производится по наименьшей из дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей и справедливой стоимости арендуемого имущества.

Амортизация объекта финансовой аренды осуществляется в течение наименьшего из двух сроков: срока аренды или срока полезного использования.

Неоплаченное обязательство по финансовой аренде уменьшается и затраты на финансирование аренды отражаются таким способом, чтобы обеспечить постоянную ставку процента на неоплаченное сальдо обязательств.

#### **4.19. Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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 отчете о прибылях и убытках как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **4.20. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток**

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретается в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок.

#### **4.21. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

В качестве рыночной процентной ставки по собственным векселям, депозитным и сберегательным сертификатам берутся средневзвешенные процентные ставки по выпущенным векселям, депозитным и



сберегательным сертификатам в рублях и иностранной валюте, публикуемые в Бюллетени банковской статистики Банка России.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы отчета о прибылях и убытках».

#### **4.22. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью**

Банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью, в целях классификации долей участников Банка как элементов собственного капитала или как финансовых обязательств, проводит анализ документов и законодательства, определяющих взаимоотношения Банка и его участников при выходе последних из общества.

Для Банка, уставом которого участникам предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Ниже перечислены условия, невыполнение любого из которых приводит к классификации доли участников как финансовые обязательства:

- участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

- все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников;

- общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества;

- величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства РФ, незначительны;

- доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Классификация финансового инструмента в отчете о финансовом положении определяется его содержанием, а не юридической формой.

Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку-эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством.

#### **4.23. Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими лицами, и подтверждены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученной комиссии. Данная сумма амортизируется линейным способом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### **4.24. Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательской способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

#### **4.25. Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в Отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, на основе фактической цены покупки.

Доход от операций с ценными бумагами включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.





Комиссионные доходы и расходы, и операционные доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуг.

Переоценка иностранной валюты. Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в Отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

#### **4.26. Налог на прибыль и прочие налоги**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. 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.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику и налоговому органу.

#### **4.27. Переоценка иностранной валюты**

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации, по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в валюту Российской Федерации включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2012 года, установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

- 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 года 30,1961 рубля за 1 доллар США);
- 40,2286 рубля за 1 евро (2011 года 40,6714 рубля за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### **4.28. Взаимозачеты**

Взаимные активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право



произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

#### 4.29. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

#### 4.30. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств, возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### 4.31. Зарботная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд РФ и Фонд социального страхования РФ, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетным.

#### 4.32. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только юридическую форму.

### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	251 879	146 457
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	462 420	148 742
Средства участников РЦ ОРЦБ и в НКО	13 078	10 356
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
Российской Федерации	563 080	106 196
других стран	74 814	39 006
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 365 271</b>	<b>450 757</b>



Инвестиционные и финансовые операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств, отсутствуют.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	2012	2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	239 036	30702
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>239 036</b>	<b>30 702</b>

*Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли*

	2012	2011
Корпоративные облигации	236 979	29 026
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>236 979</b>	<b>29 026</b>
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	2 057	1 676
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок		0
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>2 057</b>	<b>1 676</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли</b>	<b>239 036</b>	<b>30 702</b>

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года, имеют сроки погашения от 46 до 317 дней, купонный доход от 6,9% до 9,75%.

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Корпоративные облигации
Текущие (по справедливой стоимости)	236 979
<b>Итого текущих</b>	<b>236 979</b>
Просроченные (по справедливой стоимости)	0
<b>Итого просроченных</b>	<b>0</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли</b>	<b>236 979</b>

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Корпоративные облигации
Текущие (по справедливой стоимости)	29 026
<b>Итого текущих</b>	<b>29 026</b>
Просроченные (по справедливой стоимости)	0
<b>Итого просроченных</b>	<b>0</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли</b>	<b>29 026</b>



Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

## 7. Средства в других банках

	2012	2011
Корреспондентские счета в других банках	8	0
Кредиты и депозиты в других банках	240 118	210 033
Векселя кредитных организаций	0	133 594
Прочие размещенные средства в банках	44 126	9 275
Резерв под обесценение средств в других банках	8	0
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>284 244</b>	<b>352 902</b>

В денежные средства не включены средства, находящиеся на корреспондентском счете в ОАО «АГРОХИМБАНК» в сумме 8 тыс. руб. Данные средства относятся к 5 категории качества и под них создан резерв 100%.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2012 год.

	Корсчета в других банках	Векселя кредитных организаций	Итого
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2011 года</b>	<b>16</b>	<b>312</b>	<b>328</b>
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение средств в других банках	-16	-312	-328
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2012 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение средств в других банках	8	0	8
<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2012 года</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>8</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Корсчета в других банках	Кредиты и де- позиты в дру- гих банках	Векселя кре- дитных орга- низаций	Прочие разме- щенные средства	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>					
с рейтингом от А- до А+	0	180 091	0	36 533	216 571
С рейтингом ниже А- не имеющие рейтинга	0	40 022	0	0	40 022
	0	20 005	0	7 593	27 598
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>240 118</b>	<b>0</b>	<b>44 126</b>	<b>284 244</b>
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8</b>
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>8</b>	<b>240 118</b>	<b>0</b>	<b>44 126</b>	<b>284 252</b>
<b>Резерв под обесценение средств в других банках</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>0</b>	<b>240 118</b>	<b>0</b>	<b>44 126</b>	<b>284 244</b>



Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Корсчета в других банках	Кредиты и де- позиты в дру- гих банках	Векселя кре- дитных орга- низаций	Прочие разме- щенные средства	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>					
с рейтингом от А- до А+		60 009	85 896	9 275	155 180
С рейтингом ниже А- не имеющие рейтинга		60 007	31 488	0	91 495
		90 017	16 210	0	106 227
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>210 033</b>	<b>133 594</b>	<b>9 275</b>	<b>352 902</b>
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8</b>
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>8</b>	<b>210 033</b>	<b>133 594</b>	<b>9 275</b>	<b>352 910</b>
<b>Резерв под обесценение средств в других банках</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>0</b>	<b>210 033</b>	<b>133 594</b>	<b>9 275</b>	<b>352 902</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. Текущие и индивидуально необесцененные средства в других банках включают средства в других банках, договорные условия которых пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или индивидуально обесцененными.

По состоянию за 31 декабря 2012 года в кредиты и депозиты в других банках были размещены средства в сумме 240 118 тыс. руб. со сроком погашения 9 дней по процентной ставке от 5% до 6,25%. Доходность по состоянию за 31 декабря 2012 года по этим размещенным средствам составила сумму 118 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2012 года в векселя других банках не были размещены средства.

В прочие размещенные средства по состоянию за 31 декабря 2012 года входят средства, размещенные:

- в гарантийный депозит по работе с банковскими картами, в сумме 7 593 тыс. руб.,
- для брокерских операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Корпоративные кредиты	1 878 716	1 555 474
Кредиты физическим лицам	845 882	267 548
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>2 724 598</b>	<b>1 823 022</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	95 671	50 929
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>2 628 927</b>	<b>1 772 093</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты физичес- ким лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности На 1 января 2012 года</b>	<b>45 119</b>	<b>5 810</b>	<b>50 929</b>
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	36 912	8 520	45 432
Списано кредитов и дебиторской зadolженности	-690	-	-690
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>81 341</b>	<b>14 330</b>	<b>95 671</b>



Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты физичес- ким лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности На 1 января 2010 года</b>	<b>26 260</b>	<b>2 208</b>	<b>28 468</b>
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	18 859	3 602	22 461
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>45 119</b>	<b>5 810</b>	<b>50 929</b>

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики.

Отрасль экономики	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство текстильных изделий	20 000	1,1%	46 126	3,0%
Торговля	1 088 406	58,0%	800 622	51,6%
Строительство	299 463	16,0%	192 838	12,4%
Санаторно-курортная	0	0,0%	8 000	0,5%
Услуги общественного питания	0	0,0%	660	0,0%
Операции с недвижимостью	28 485	1,5%	105 281	6,8%
Добыча глины и каолина	73 000	3,9%	75 000	4,8%
Консультирование	0	0,0%	37 400	2,4%
Деятельность туристических агентств	0	0,0%	202	0,0%
Секретарские услуги	0	0,0%	81 600	5,2%
Сельское хозяйство	5 000	0,3%	80 000	5,1%
Рекламная деятельность	0	0,0%	30 000	1,9%
Производство автомобилей	9 982	0,5%	31 000	2,0%
Финансовый лизинг	0	0,0%	26 600	1,7%
Химическое производство	4 300	0,2%	5 145	0,3%
Производство электрических машин	40 301	2,1%	0	0,0%
Финансовое посредничество	116 003	6,2%	0	0,0%
Транспорт	39 571	2,1%	0	0,0%
Связь	7 605	0,4%	0	0,0%
Прочее	146 600	7,8%	35 000	2,3%
<b>Итого кредитов и дебиторская задолженность</b>	<b>1 878 716</b>	<b>100,0%</b>	<b>1 555 474</b>	<b>100,0%</b>

На конец отчетного периода 31 декабря 2012 года Банк имеет 20 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от капитала ( 35 872 тыс.руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 030 187 тыс. руб., или 54,8% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года.

Обеспечение	Корпоративные кредиты	Кредиты физичес- ким лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	781 388	282 475	1 063 863
Кредиты, обеспеченные:			862 384
поручениями	356 338	506 046	
гарантийными депозитами	93 101	0	93 101
недвижимостью	386 709	48 460	435 169
товаром в обороте	93 593	888	94 481
оборудованием	90 000	0	90 000
правами требования	77 587	2 133	79 720
ликвидные ценные бумаги	0	5 880	5 880
<b>Итого кредитов и дебиторская задолженность</b>	<b>1 878 716</b>	<b>845 882</b>	<b>2 724 598</b>



Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года.

Обеспечение	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	643 266	158 518	801 784
Кредиты, обеспеченные:			
поручениями	256 420	50 303	306 723
гарантийными депозитами	31 000	0	31 000
недвижимостью	349 849	46 107	395 956
товаром в обороте	22 616	0	22 616
ценными бумагами, выпущенными Банком	48 103	10 209	58 312
оборудованием	85 525	0	85 525
банковскими гарантиями	50 000	0	50 000
правами требования	68 695	0	68 695
прочее	0	2 411	2 411
<b>Итого кредитов и дебиторская задолженность</b>	<b>1 555 474</b>	<b>267 548</b>	<b>1 823 022</b>

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года на 58 728 тыс. руб. Справедливая стоимость недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена с учетом среднего прироста цен на объекты недвижимости по городам и регионам. Внутренней политикой Банка в отношении процедур оценки принимаемого обеспечения не предусмотрено в качестве обеспечения для минимизации расчетного резерва по МСФО следующие виды обеспечения: поручения, оборудование и товар в обороте.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	19 961	34 949	54 910
Индивидуально обесцененные	1 853 183	805 326	2 658 509
Просроченные	5 572	5 607	11 179
<b>Общая сумма кредитов и дебиторская задолженность до вычета резерва</b>	<b>1 878 716</b>	<b>845 882</b>	<b>2 724 598</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>81 341</b>	<b>14 330</b>	<b>95 671</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 797 375</b>	<b>831 552</b>	<b>2 628 927</b>

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	219 356	43 973	263 329
Индивидуально обесцененные	1 295 299	223 110	1 518 409
Просроченные	40 819	465	41 284
<b>Общая сумма кредитов и дебиторская задолженность до вычета резерва</b>	<b>1 555 474</b>	<b>267 548</b>	<b>1 823 022</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>45 119</b>	<b>5 810</b>	<b>50 929</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 510 355</b>	<b>261 738</b>	<b>1 772 093</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными и обесцененными.

**9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	2012	2011
Корпоративные облигации	0	17 148
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>0</b>	<b>17 148</b>
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	0	0
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	0	694
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>0</b>	<b>694</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся для продажи</b>	<b>0</b>	<b>17 842</b>

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российской организацией. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года, имеют просроченный срок погашения более 360 дней. Банком создан резерв в размере 100%.

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2012 года.

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2012	2011
Акции ЗАО «Межрегиональная финансовая корпорация «ГРАС»	Строительство	Россия	0	694

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года.

**Корпоративные облигации**

<i>Текущие и необесцененные</i>	0
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>0</b>
<i>Индивидуально обесцененные с задержкой платежа свыше 360 дней</i>	7 337
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>7 337</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>0</b>

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года.

**Корпоративные облигации**

<i>Текущие и необесцененные</i>	17 148
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>17 148</b>
<i>Индивидуально обесцененные с задержкой платежа свыше 360 дней</i>	7 357
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>7 357</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>17 148</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании данного фактора Банком подготовлен представленный выше анализ по срокам задолженности долговых ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и необесцененные долговые ценные бумаги включают долговые ценные бумаги, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.



**10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

	2012	2011
Российские государственные облигации	99 864	100 183
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	0	0
Облигации кредитных организаций	0	0
Корпоративные облигации	10 576	10 636
<b>Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва</b>	<b>110 440</b>	<b>110 819</b>
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>110 440</b>	<b>110 819</b>

Российские государственные облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации, выпущенные для обращения на Российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от 1311 до 8437 дней, купонный доход 1 733 тыс.руб., доходность к погашению от 6,5% до 6,9%.

Корпоративные облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации, выпущенные для обращения на Российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения 2290 дней, купонный доход 170 тыс.руб., доходность к погашению 8,2%.

В течение 2011 и 2012 года резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, не создавался.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Российские государствен- ные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>	99 864	10 576	110 440
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>99 864</b>	<b>10 576</b>	<b>110 440</b>

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Российские государствен- ные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>	100 183	10 636	110 819
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>100 183</b>	<b>10 636</b>	<b>110 819</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Текущие и необесцененные долговые ценные бумаги включают долговые ценные бумаги, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

**11. Основные средства**

Основным критерием признания основных средств является срок полезного использования объекта – не менее одного года.

Объекты основных средств учитывались по первоначальной стоимости, включая налог на добавленную стоимость (не возмещаемый налог).

Первоначальная стоимость скорректирована до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2002 года, на этот же индекс скорректирована и начисленная по состоянию на 31.12.2002 года амортизация основных средств.



В течение 2012 года Банк осуществлял модернизацию основных средств. Сумма затрат на модернизацию увеличила балансовую стоимость основных средств, но не привела к увеличению срока их полезного использования, т.к. была связана с повышением быстродействия работы оборудования.

## Изменение балансовой стоимости основных средств

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Транспортные средства	Прочие	Итого
Стоимость на 01.01.2011 г.	20 000	93 253	18 855	2 233	8 046	6 423	148 810
Накопленная амортизация	0	4 950	9 026	2 182	4 971	2 794	23 923
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2011 г.</b>	<b>20 000</b>	<b>88 303</b>	<b>9 829</b>	<b>51</b>	<b>3 075</b>	<b>3 629</b>	<b>124 887</b>
Приобретение ОС	0	0	2 504	1 930	3 130	523	8 087
Выбытие ОС	0	0	800	0	3 928	56	4 787
Выбытие амортизации	0	0	787	0	2 655	51	3 493
Амортизационные отчисления	0	2 112	1 628	322	799	144	5 005
Переоценка ОС	0	16 713	0	0	0	0	16 713
Переоценка износа	0	1 977	0	0	0	0	1 977
<b>Балансовая стоимость за 31.12.2011 г.</b>	<b>20 000</b>	<b>100 927</b>	<b>10 692</b>	<b>1 659</b>	<b>4 133</b>	<b>4 003</b>	<b>141 414</b>
Стоимость за 31.12.2011 г.	20 000	109 966	20 559	4 163	7 248	6 890	168 826
Накопленная амортизация	0	9 039	9 867	2 504	3 115	2 887	27 412
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2012 г.</b>	<b>20 000</b>	<b>100 927</b>	<b>10 692</b>	<b>1 659</b>	<b>4 133</b>	<b>4 003</b>	<b>141 414</b>
Приобретение ОС	0	0	2 155	0	1 137	912	4 204
Выбытие ОС	0	0	0	0	1 956	0	1 956
Выбытие амортизации	0	0	0	0	1 768	0	1 768
Амортизационные отчисления	0	2 651	1 092	386	948	716	5 793
Переоценка ОС	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка износа	0	0	0	0	0	0	0
<b>Балансовая стоимость за 31.12.2012 г.</b>	<b>20 000</b>	<b>98 276</b>	<b>11 755</b>	<b>1 273</b>	<b>4 134</b>	<b>4 199</b>	<b>139 637</b>
Стоимость за 31.12.2012 г.	20 000	109 966	22 714	4 163	6 429	7 802	171 074
Накопленная амортизация	0	11 690	10 959	2 890	2 295	3 603	31 437
<b>Резервы под Обесценение ОС</b>						<b>-2 778</b>	<b>-2 778</b>
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2013 г.</b>	<b>20 000</b>	<b>98 276</b>	<b>11 755</b>	<b>1 273</b>	<b>4 134</b>	<b>1 421</b>	<b>136 859</b>

## 12. Прочие активы

	2012	2011
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Предоплата за услуги	15 837	3 609
Авансы выплаченные	8 621	5 015
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	83 231	83 231
Прочие	372	35
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>108 061</b>	<b>91 890</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>108 061</b>	<b>91 890</b>

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS)5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

**13. Средства других банков**

	2012	2011
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	30 012
Средства, привлеченные от банков	0	70 028
<b>Итого средств других банков</b>	<b>0</b>	<b>100 040</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства других банков не были привлечены от банков-корреспондентов.

**14. Средства клиентов**

	2012	2011
Государственные и общественные организации	759 550	714 822
текущие (расчетные счета)	759 550	714 822
Прочие юридические лица	1 978 387	786 972
текущие (расчетные счета)	1 268 918	625 635
срочные депозиты	709 469	161 337
Физические лица	1 617 929	924 555
текущие счета (вклады до востребования)	138 509	151 998
срочные вклады	1 479 420	772 557
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>4 355 866</b>	<b>2 426 349</b>

За 31 декабря 2012 года Банк имел 2475 (2011 год – 2632 клиентов) с остатками средств 2 166 977 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 49,7% от общей суммы средств клиентов.

В средствах клиентов отражены депозиты в сумме 2 188 889 тыс.руб. Совокупный остаток средств составил 50,3% от общей суммы средств клиентов.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимым имуществом	826 536	41,2%	735 203	54,8%
Оптовая торговля	383 921	19,1%	184 762	13,8%
Деятельность общественных организаций	139 488	6,9%	0	0,0%
Строительство	137 208	6,8%	108 865	8,1%
Здравоохранение	90 231	4,5%	100 958	7,5%
Сбор сточных вод	71 886	3,6%	162	0,0%
Деятельность по организации отдыха и развлечений	5 897	0,3%	77 133	5,8%
Производство изделий медицинской техники	4 462	0,2%	19 854	1,5%
Предоставление прочих видов услуг	145 319	7,2%	12 586	0,9%
Связь	10 489	0,5%	1 655	0,1%
Деятельность домашних хозяйств с наемными работниками	0	0,0%	12 490	0,9%
Торговля автотранспортными средствами	14 336	0,7%	11 094	0,8%
Предоставление персональных услуг	3 757	0,2%	10 843	0,8%
Научные исследования и разработки	1 374	0,1%	10 830	0,8%
Производство электрических машин и электрооборудования	15 996	0,8%	10 139	0,8%
Розничная торговля	21 968	1,1%	9 042	0,7%
Финансовое посредничество	5 032	0,3%	7 685	0,6%
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	8 914	0,4%	6 188	0,5%
Деятельность гостиниц и ресторанов	4 785	0,2%	5 211	0,4%
Химическое производство	4 661	0,2%	2 039	0,2%
Добыча прочих полезных ископаемых	947	0,0%	1 858	0,1%
Производство пищевых продуктов	91 900	4,6%	1 837	0,1%
Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	845	0,0%	1 562	0,1%
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	83	0,0%	1 807	0,1%
Издательская и полиграфическая деятельность	1 696	0,1%	0	0,0%



	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Деятельность водного транспорта	1 037	0,1%	0	0,0%
Сельское хозяйство	1 906	0,1%	0	0,0%
Образование	2 758	0,1%	0	0,0%
Прочие	10 383	0,5%	6 654	0,5%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 007 815</b>	<b>100%</b>	<b>1 340 457</b>	<b>100%</b>

## 15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	262 799	152 801
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>262 799</b>	<b>152 801</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка представляли собой векселя в сумме 262 799 тыс. руб. (2011 год – 152 801 тыс. руб.), номинированные в валюте Российской Федерации, а также в долларах США. Срок погашения данных векселей от 24 до 380 дней по процентной ставке от 7,0% до 11,0%.

## 16. Прочие обязательства

	2012	2011
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Налоги к уплате	1 464	1 029
Кредиторская задолженность по оказанным услугам	2 905	2 893
Резерв по оценочным обязательствам	9 375	5 131
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	0	2 560
Прочие	1 452	1 024
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>15 196</b>	<b>12 637</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>15 196</b>	<b>12 637</b>

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	Обязательства кредитного характера
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2012 года</b>	<b>5 131</b>
Изменение резерва по оценочным обязательствам	4 244
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	<b>9 375</b>

## 17. Уставный капитал

В соответствии с законодательством РФ Уставный Капитал Банка по состоянию за 31.12.2012 года составил 193 736 тыс. рублей. Размер уставного капитала банка в течение 2012 года не изменялся.

Количество голосов, которыми обладает участник Банка, прямо пропорционально принадлежащей ему доле.

Размер доли участника Банка в уставном капитале Банка определяется в процентах. Размер доли каждого из участников Банка равняется частному от деления номинальной стоимости его доли на размер уставного капитала Банка, определенного в соответствии с российским законодательством.

Каждый участник Банка имеет на общем собрании число голосов, пропорциональное его доли в уставном капитале банка.

В соответствии с Уставом Участник Банка не вправе выйти из Банка путём отчуждения доли Банку.

**18. Нераспределённая прибыль**

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд в сумме 124 605 тысяч рублей (31.12.2011г. – 121 753 тысячи рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

По состоянию за 31.12.201г. нераспределённая прибыль не отнесённая по решению участников Банка в резервный фонд по данным бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета составляла 5 714 тыс. руб. (31.12.2011г. – 2 853 тыс. руб.).

**19. Процентные доходы и расходы**

	2012	2011
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	352 142	184 201
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 389	0
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 411	4 964
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	7 231	7 916
Средства в других банках	11 977	10 727
Корреспондентские счета в других банках	6 239	840
Прочие	11 687	5 815
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>393 076</b>	<b>214 463</b>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>393 076</b>	<b>214 463</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	13 634	2 642
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	15 669	12 591
Срочные вклады физических лиц	98 439	44 871
Средства, привлеченные от Банка России	0	378
Средства, привлеченные от других банков	2 651	10 031
Текущие счета	27 203	6 077
Прочие	1 769	2 216
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>159 365</b>	<b>78 806</b>
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>159 365</b>	<b>78 806</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>233 711</b>	<b>135 657</b>

**20. Комиссионные доходы и расходы**

	2012	2011
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	6 068	4 221
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	30 218	19 865
Комиссия по инкассации	1 105	3 732
Комиссия по выданным гарантиям	3 655	2 307
Комиссия за валютный контроль	10 311	5 965
Комиссия по операциям с банковскими картами	4 003	3 532
Прочие	1 699	6 767
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>57 059</b>	<b>46 389</b>



	2012	2011
<b>Комиссионные расходы</b>		
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	3 049	1 290
За услуги по переводам денежных средств	3 519	1 819
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	289	265
Расходы по операциям с банковскими картами	2 156	3 229
По другим операциям	197	157
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>9 210</b>	<b>6 760</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>47 849</b>	<b>39 629</b>

## 21. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Затраты на персонал	167 352	126 270
Амортизация основных средств	5 793	5 005
Расходы по рекламе	1 843	1 129
Расходы по охране	12 483	11 624
Штрафы, пени, неустойки	38	187
Административные расходы	8 867	10 412
Содержание зданий и сооружений и основных средств	4 113	80
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы	6 450	6 146
Арендная плата	32 902	21 093
Налоги, за исключением налога на прибыль	2 930	3 712
Страхование	36 143	6 216
Прочие расходы	2 828	3 534
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>281 742</b>	<b>195 408</b>

Расходы на содержание персонала включают в себя установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 28 438 тыс. руб.

## 22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие компоненты:

	2011	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 060	6 194
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	2 191	-4 515
За исключением учтенных в капитале	-2 947	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>1 304</b>	<b>1 679</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

Ниже представлено соотношение между расходом по налогообложению и прибылью по бухгалтерскому учету на отчетную дату:

	2011	2012
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>5 465</b>	<b>3 928</b>
<b>Налог на прибыль по теоретической ставке 20%</b>	<b>1 093</b>	<b>786</b>
Налоговый эффект от прочих расходов, не включаемых в налоговую базу	-1 012	-33
Налог на государственные ценные бумаги по ставке 15%	1 223	926
<b>Итого расход по налогообложению</b>	<b>1 304</b>	<b>1 679</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка. С 1 января 2009 года налоговая ставка по налогу на прибыль в Российской Федерации установлена в размере



20%. В связи с этим отложенные налоговые активы по состоянию на 1 января 2013 года отражаются по ставке 20%.

	2010	Изменение в ОПУ	Изменение в капитале	2011	Изменение в ОПУ	2012
<b>Налоговое воздействие времен- ных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>						
Денежные средства	46	-46	-	-	-	-
Резервы по Кредитам и дебиторской задолженности	2 314	-2 314	-	-	1 929	1 929
Прочие активы	723	463	-	1 186	339	1 525
Средства других банков	14	-14	-	-	-	-
Прочие пассивы	-	475	-	475	-475	-
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>3 097</b>	<b>-1 436</b>	<b>-</b>	<b>1 661</b>	<b>1 793</b>	<b>3 454</b>
<b>Налоговое воздействие времен- ных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>						
Средства в других банках	-383	383	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-904	904	-	0	-24	-24
Резервы	-	-77	-	-77	77	-
Основные средства	-770	1 342	-2 947	-2 375	2 277	-98
Средства других банков	-	-245	-	-245	245	-
Средства клиентов	-80	-450	-	-530	147	-383
Прочие пассивы	-335	335	-	-	-	-
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>-2 472</b>	<b>2 192</b>	<b>-2 947</b>	<b>-3 227</b>	<b>2 722</b>	<b>-505</b>
<b>Итого чистая сумма отложенных налоговых активов (отложен- ных налоговых обязательств)</b>	<b>625</b>	<b>756</b>	<b>-2 947</b>	<b>-1 566</b>	<b>4 515</b>	<b>2 949</b>

## 23. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

### *Кредитный риск.*

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

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

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



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

Банк стремится снизить кредитные риски проведением следующих мероприятий:

- многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче кредитов. Процедура предусматривает всесторонний анализ документов заемщика различными службами (кредитной, юридической) и окончательное принятие решения о выдаче кредита Кредитным комитетом Банка и службой безопасности;
- кредитный мониторинг и контроль качества кредитного портфеля. Основной целью мониторинга является предотвращение проблемных кредитов и, по возможности, их раннее выявление.

Мониторинг кредитов включает в себя контроль следующих позиций:

- своевременное и полное исполнение заемщиком своих обязательств по кредитной сделке (выплата основного долга и процентов);
- регулярная проверка текущего финансового состояния заемщика;
- регулярная проверка предоставленного заемщиком обеспечения;
- регулярное ознакомление с бизнесом клиента (интервьюирование заемщика).

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

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

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

- разработка и утверждение мероприятий по возврату проблемных кредитов;
- контроль за управлением проблемными кредитами, включающий в себя контроль за изменением состояния проблемных кредитов, ходом выполнения мероприятий по взысканию задолженности по каждому проблемному кредиту;

- списание с баланса нереальной для взыскания задолженности по проблемным кредитам. Фактическое списание задолженности по кредиту производится после принятия решения о списании Советом Директоров Банка после признания долга нереальным к взысканию.

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

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

Благодаря продуманной кредитной политике Банка удалось не только увеличить объемы кредитного портфеля, но и сохранить на минимальном уровне размер просроченной задолженности – 0,40 % от объема кредитного портфеля (2,01 % - по состоянию на 01.01.12).



**Географический риск.**

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Россия	Страны группы развитых стран	Страны СНГ	ИТОГО
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 365 271	0	0	1 365 271
Обязательные резервы в ЦБ РФ	112 173	0	0	112 173
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239 036	0	0	239 036
Средства в других банках	209 430	74 814	0	284 244
Кредиты и дебиторская задолженность	2 628 927	0	0	2 628 927
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	110 440	0	0	110 440
Инвестиционное имущество	468	0	0	468
Основные средства	136 859	0	0	136 859
Текущие требования по налогу на прибыль	7 183	0	0	7 183
Отложенный налоговый актив	2 949	0	0	2 949
Прочие активы	108 061	0	0	108 061
<b>Итого активов</b>	<b>4 920 797</b>	<b>74 814</b>	<b>0</b>	<b>4 995 611</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	4 276 305	12 227	67 334	4 355 866
Выпущенные долговые обязательства	262 799	0	0	262 799
Текущие обязательства по налогу на прибыль	84	0	0	84
Прочие обязательства	15 196	0	0	15 196
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 554 384</b>	<b>12 227</b>	<b>67 334</b>	<b>4 633 945</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>366 413</b>	<b>62 587</b>	<b>-67 334</b>	<b>361 666</b>

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны группы развитых стран	Страны СНГ	ИТОГО
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	411 751	39 006	0	450 757
Обязательные резервы в ЦБ РФ	73 171	0	0	73 171
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 702	0	0	30 702
Средства в других банках	352 902	0	0	352 902
Кредиты и дебиторская задолженность	1 772 093	0	0	1 772 093
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	693	17 149	0	17 842
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	110 819	0	0	110 819
Основные средства	141 414	0	0	141 414
Текущие требования по налогу на прибыль	11 220	0	0	11 220
Прочие активы	91 890	0	0	91 890
<b>Итого активов</b>	<b>2 996 655</b>	<b>56 155</b>	<b>0</b>	<b>3 052 810</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	100 040	0	0	100 040
Средства клиентов	2 372 830	48 592	4 927	2 426 349
Выпущенные долговые обязательства	76 302	76 499	0	152 801
Прочие обязательства	12 637	0	0	12 637
Отложенное налоговое обязательство	1 566	0	0	1 566
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 563 375</b>	<b>125 091</b>	<b>4 927</b>	<b>2 693 393</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>433 280</b>	<b>-68 936</b>	<b>-4 927</b>	<b>359 417</b>



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

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

#### **Рыночный риск.**

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

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

Значения рыночного риска и его составляющих :

По состоянию	Процентный риск, тыс.руб.	Фондовый риск, тыс.руб.	Валютный риск, тыс.руб.	Рыночный риск, тыс.руб.	Стоимость торгового портфеля, тыс.руб.	Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, %
За 31 декабря 2012 года	1 836,65	246,91	0,00	20 836,00	239 036	8,7
За 31 декабря 2011 года	493,44	201,21	10 471,29	17 417,79	30 702	56,7

#### **Риск изменения процентной ставки.**

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

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

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

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

#### **Фондовый риск.**

Фондовый риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк



подвержен фондовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

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

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

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

#### **Валютный риск.**

Основные методы по управлению валютным риском, применяемые Банком являются:

- прогнозирование изменения курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации;

- внутреннее лимитирование валютных позиций Банка;

- хеджирование валютного риска.

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

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

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

- качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий) и количественные (лимиты по суммам операций с иностранной валютой) ограничения валютного риска;

- порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых операций и сделок с иностранной валютой, и соответственно перераспределение валютных рисков;

- механизм принятия коллегиальных решений в случае проведения сделок, несущих высокие валютные риски.

На постоянной основе в процессе текущей деятельности Банком отслеживается соблюдение:

- количественных и качественных изменений валютного риска, а также лимита открытой валютной позиции;

- оперативности и достоверности информирования Руководства Банка о текущем состоянии показателей валютного риска с позиции их соответствия требованиям Банка России;

- своевременность соблюдения работниками подразделения принятых от имени Банка обязательств и проведения расчетов по ним;

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

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



Далее приведен анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Рубль	Доллар США	Евро	Остальные валюты	ИТОГО
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 266 831	87 321	9 168	1 951	1 365 271
Обязательные резервы в ЦБ РФ	112 173	0	0	0	112 173
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239 036	0	0	0	239 036
Средства в других банках	276 651	7 593	0	0	284 244
Кредиты и дебиторская задолженность	2 538 527	80 362	10 038	0	2 628 927
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	110 440	0	0	0	110 440
Инвестиционное имущество	468	0	0	0	468
Основные средства	136 859	0	0	0	136 859
Текущие требования по налогу на прибыль	7 183	0	0	0	7 183
Отложенный налоговый актив	2 949	0	0	0	2 949
Прочие активы	108 061	0	0	0	108 061
<b>Итого активов</b>	<b>4 799 178</b>	<b>175 276</b>	<b>19 206</b>	<b>1 951</b>	<b>4 995 611</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	0				0
Средства клиентов	3 936 399	374 336	40 591	4 540	4 355 866
Выпущенные долговые обязательства	233 515	29 284	0	0	262 799
Текущие обязательства по налогу на прибыль	84	0	0	0	84
Прочие обязательства	15 196	0	0	0	15 196
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 185 194</b>	<b>403 620</b>	<b>40 591</b>	<b>4 540</b>	<b>4 633 945</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>613 984</b>	<b>-228 344</b>	<b>-21 385</b>	<b>-2 589</b>	<b>361 666</b>

Далее приведен анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Рубль	Доллар США	Евро	Остальные валюты	ИТОГО
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	281 893	89 640	75 618	3 606	450 757
Обязательные резервы в ЦБ РФ	73 171	0	0		73 171
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 702	0	0	0	30 702
Средства в других банках	269 985	82 917	0	0	352 902
Кредиты и дебиторская задолженность	1 649 279	107 460	15 354	0	1 772 093
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	693	17 149	0	0	17 842
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	110 819	0		0	110 819
Основные средства	141 414	0	0	0	141 414
Текущие требования по налогу на прибыль	11 220	0	0	0	11 220
Прочие активы	91 890	0	0	0	91 890
<b>Итого активов</b>	<b>2 661 066</b>	<b>297 166</b>	<b>90 972</b>	<b>3 606</b>	<b>3 052 810</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	100 040				100 040
Средства клиентов	2 174 989	160 151	88 646	2 563	2 426 349
Выпущенные долговые обязательства	60 920	88 918	2 963	0	152 801
Прочие обязательства	12 637	0	0	0	12 637
Отложенное налоговое обязательство	1 566				1 566
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 350 152</b>	<b>249 069</b>	<b>91 609</b>	<b>2 563</b>	<b>2 693 393</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>310 914</b>	<b>48 097</b>	<b>-637</b>	<b>1 043</b>	<b>359 417</b>

*Риск ликвидности.*



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

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

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

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

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

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

Далее представлен анализ риска ликвидности по срокам погашения финансовых активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	До востребован ия и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 365 271					1 365 271
Обязательные резервы в ЦБ РФ					112 173	112 173
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		239 036				239 036
Средства в других банках	247 244	36 480				284 244
Кредиты и дебиторская задолженность	121 844	1 025 418	908 042	573 623		2 628 927
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				51 548	58 892	110 440
Инвестиционное имущество		468				468
Основные средства	2 465	862	20	28 931	104 581	136 859
Текущие требования по налогу на прибыль		7 183				7 183
Отложенный налоговый актив		2 949				2 949
Прочие активы	101 653	2 006	2 501	1 901	0	108 061
<b>Итого активов</b>	<b>1 838 997</b>	<b>1 314 402</b>	<b>910 563</b>	<b>656 003</b>	<b>275 646</b>	<b>4 995 611</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков						0
Средства клиентов	2 220 384	1 023 076	673 432	438 974	0	4 355 866
Выпущенные долговые обязательства	75 253	180 704	0	6 842	0	262 799
Текущие обязательства по налогу на прибыль		84				84
Прочие обязательства	14 178	573	292	153	0	15 196
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 309 815</b>	<b>1 204 437</b>	<b>673 724</b>	<b>445 969</b>	<b>0</b>	<b>4 633 945</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>-470 818</b>	<b>109 965</b>	<b>236 839</b>	<b>210 034</b>	<b>275 646</b>	<b>361 666</b>



Далее представлен анализ риска ликвидности по срокам погашения финансовых активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	До востребован ия и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	450 757	0	0	0	0	450 757
Обязательные резервы в ЦБ РФ	0	0	0	0	73 171	73 171
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 702	0	0	0	0	30 702
Средства в других банках	219 308	0	81 003	35 890	16 701	352 902
Кредиты и дебиторская задолженность	126 627	636 116	815 100	194 250	0	1 772 093
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	17 842	0	0	0	17 842
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	51 863	58 956	110 819
Основные средства	11 584	153	1 837	10 886	116 954	141 414
Текущие требования по налогу на прибыль	0	11 220	0	0	0	11 220
Прочие активы	6 460	2 199	83 231	0	0	91 890
<b>Итого активов</b>	<b>845 438</b>	<b>667 530</b>	<b>981 171</b>	<b>292 889</b>	<b>265 782</b>	<b>3 052 810</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	100 040	0	0	0	0	100 040
Средства клиентов	1 680 252	244 965	452 520	48 612	0	2 426 349
Выпущенные долговые обязательства	7 209	125 810	8 141	11 641	0	152 801
Прочие обязательства	11 259	390	468	520	0	12 637
Отложенное налоговое обязательство	0	1 566	0	0	0	1 566
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 798 760</b>	<b>372 731</b>	<b>461 129</b>	<b>60 773</b>	<b>0</b>	<b>2 693 393</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>-953 322</b>	<b>294 799</b>	<b>520 042</b>	<b>232 116</b>	<b>265 782</b>	<b>359 417</b>

### Правовой риск.

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

Принципы управления правовым риском предусматривают:

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

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

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

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

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

порядок осуществления контроля за эффективностью управления правовым риском.

В целях минимизации правового риска Банк применяет следующие меры:

стандартизирует основные банковские операции и сделки;

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

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

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

обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Юридического отдела Банка;

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

осуществляет многоуровневый контроль за соответствием действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов,



внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности.

#### **Стратегический риск.**

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

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

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в банке являются: - бизнес-планирование;

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

#### **Операционный риск.**

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

Снижение или устранение отрицательного воздействия факторов операционного риска на деятельность Банка осуществляется за счет:

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

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

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

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

#### **Репутационный риск.**

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

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

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:



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

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

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

мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц Банка;

соблюдение принципа «Знай своего клиента»;

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

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

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

## 24. Операции со связанными сторонами

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

Размер сделок не превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей финансовых активов или финансовых обязательств Банка, отраженных в финансовом отчете Банка.

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

Выплаты основному управленческому персоналу (тыс.руб)

Наименование выплат	2012	2011
краткосрочные вознаграждения (оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде)	20 903	28 313

## 25. Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

**Налоговое законодательство.** Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года руководство считает, что Банк придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.





**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2012	2011
Менее 1 года	36 000	22 000
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>36 000</b>	<b>22 000</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в балансе в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2012	2011
Гарантии выданные	57 685	17 716
Неиспользованные кредитные линии	569 013	257 368
Резерв по обязательствам кредитного характера	9 364	5 131
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>617 334</b>	<b>269 953</b>

## 26. Достаточность капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов (приведенных в таблице) в отношении капитала и капитала первого уровня по активам, взвешенным с учетом риска.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ, коэффициент достаточности капитала для банков, рассчитанный по российским правилам ведения бухгалтерского учета, должен составлять не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на конец 31 декабря 2012 года коэффициент достаточности капитала Банка составил 11,4% (31.12.2011г. – 14,1%) и превышал необходимый минимум, установленный Банком России.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка.

## 27. События после отчетной даты

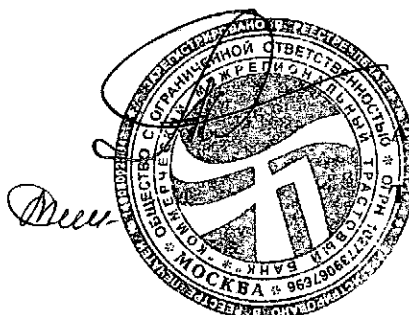
События после отчетной даты – это события, как благоприятные, так и не благоприятные, которые произошли между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску. Могут быть выделены два вида событий после отчетной даты: события, отражаемые в отчетности и события, не отражаемые в отчетности.

В Банке в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности события после отчетной даты, оказывающие существенное влияние на финансовый результат Банка, отсутствовали.

21 июня 2013 года

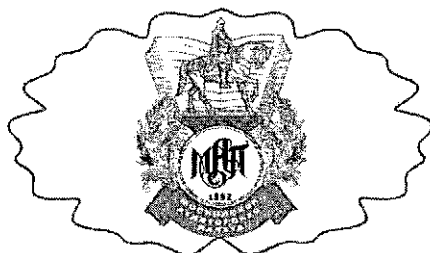
И.О. Председателя Правления  
ООО «КБ «МЕЖТРАСТБАНК»

Главный бухгалтер



К. ИСАЕВ

В. СТРИЖКО



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРОВ  
НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО  
«МОСКОВСКАЯ АУДИТОРСКАЯ ПАЛАТА»

## СВИДЕТЕЛЬСТВО

**ЗАО «Аудиторская фирма «Критерий-Аудит»**

(полное наименование организации)

103030, г. Москва, ул. Новосушевская, д.3

(адрес)

ОГРН 1027700463340, ИНН 7707120640

является членом саморегулируемой организации некоммерческого  
партнерства «Московская аудиторская палата» (НП МоАП)

Запись в Реестре аудиторов и аудиторских организаций  
саморегулируемой организации аудиторов НП МоАП сделана

« 28 » \_\_\_\_\_ декабря \_\_\_\_\_ 20 09 г.

за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ):

10203000557

Сведения о НП МоАП (ОГРН 1027739244015) внесены в государственный  
реестр саморегулируемых организаций аудиторов на основании приказа  
Министерства финансов Российской Федерации от 26 ноября 2009 г. № 578.  
Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр - 03.

**Председатель НП МоАП**



**В.И. Колбасин**

Дата выдачи свидетельства

\_\_\_\_\_ февраля \_\_\_\_\_ 2010 г.

## СВЕДЕНИЯ

о НП МоАП (ОГРН 1027739244015)  
внесены в Государственный Реестр  
саморегулируемых организаций аудиторов  
на основании приказа  
Министерства финансов Российской Федерации  
от 26 ноября 2009 г. № 578  
Регистрационный номер записи о внесении  
сведений в реестр - 03



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРОВ  
НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО  
«МОСКОВСКАЯ АУДИТОРСКАЯ ПАЛАТА»

## СВИДЕТЕЛЬСТВО

СУЛЕЙМАНОВ

НАЖМУДИН СУЛЕЙМАНОВИЧ

является членом саморегулируемой организации некоммерческого  
партнерства «Московская аудиторская палата» (НП МоАП)

Запись в Реестре аудиторов и аудиторских организаций  
саморегулируемой организации аудиторов НП МоАП сделана

28 декабря 2009 г.

за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ)

20603031041



В.И. Колбасин

15 Дата выдачи свидетельства  
февраля 2010 г.

# КВАЛИФИКАЦИОННЫЙ АТТЕСТАТ АУДИТОРА

№ 03-000147

Настоящий квалификационный аттестат аудитора выдан

**Сулейманову Нажмудину Сулеймановичу**

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

на основании решения саморегулируемой организации аудиторов

Некоммерческого партнерства

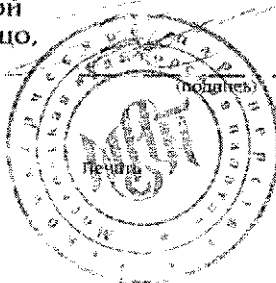
(полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, принявшей

«Московская аудиторская палата»

решение о выдаче квалификационного аттестата аудитора, в родительном падеже)

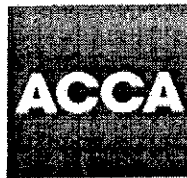
от 01 февраля 20 12 г. протокол № 169 на неограниченный срок.

Руководитель саморегулируемой  
организации аудиторов или лицо,  
им уполномоченное



В.И. Колбасин

(расшифровка подписи)



The ACCA Diploma in International  
Financial Reporting (DiplIFR Russian)  
Диплом ACCA по Международной  
Финансовой Отчетности  
(ДипИФР на русском языке)

This is to certify that  
Настоящим подтверждаем, что

Najmudin Suleymanov  
Нажмудин Сулейманов

has been awarded the ACCA Diploma in International Financial Reporting (Russian)  
награжден(а) Дипломом ACCA по Международной Финансовой Отчетности  
(на русском языке)

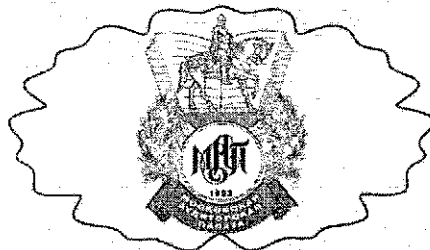
04 June 2009 session / сессия 04 июня 2009

President

Deputy President

Secretary

Association of Chartered Certified Accountants



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРОВ  
НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО  
«МОСКОВСКАЯ АУДИТОРСКАЯ ПАЛАТА»

внесена в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов  
(приказ Министерства финансов Российской Федерации от 26 ноября 2009 г. № 578)

## СВИДЕТЕЛЬСТВО

Выдано члену саморегулируемой организации аудиторов — некоммерческое партнерство  
«Московская аудиторская палата» (НП МоАП) \_\_\_\_\_

**ЗАО "Аудиторская фирма "Критерий-Аудит"**

(наименование аудиторской организации)

в том, что данная организация в \_\_\_\_\_ **сентябре** 20 **10** года прошла внешний  
контроль качества работы — соблюдения требований Федерального законодательства,  
стандартов аудиторской деятельности, правил независимости аудиторов и аудиторских  
организаций, кодекса профессиональной этики аудиторов и устава НП МоАП (протокол  
заседания Правления НП МоАП от « **06**, \_\_\_\_\_ **октября** 20 **10** г., № **153** \_\_\_\_\_).

Настоящее свидетельство действительно в течение \_\_\_\_\_ **трех** \_\_\_\_\_ лет с даты его  
выдачи и при предъявлении действующего свидетельства о членстве в НП МоАП от  
« **28**, \_\_\_\_\_ **декабря** 20 **09** г. № ОРНЗ **10203000557** \_\_\_\_\_.

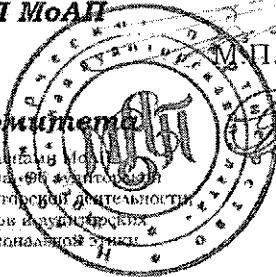
**Председатель НП МоАП**

**В.И. Колбасин**

**Председатель Комитета**

**М.Е. Егоров**

По контролю за соблюдением членами МоАП  
требований Федерального закона «Об аудиторской  
деятельности», стандартов аудиторской деятельности,  
правил независимости аудиторов и аудиторских  
организаций, кодекса профессиональной этики  
аудиторов



Дата выдачи свидетельства

« **08**, \_\_\_\_\_ **октября** 2010 г.