

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

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

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2548, выданной Банком России (далее – «ЦБ РФ») 22 марта 2007 года.

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

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

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года сеть Банка включает в себя Головной офис, восемь дополнительных офисов и один операционный офис (все - в г. Москва).

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

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

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

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

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

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

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

Перспективы экономического развития Российской Федерации, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

3. Основы составления отчетности

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

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

	2012		2011	
	Собственный капитал	Прибыль за год	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)	1,699,372	34,037	1,665,334	46,559
Начисленные процентные доходы и расходы	6,298	18,415	(12,117)	(4,586)
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(12,835)	1,665	(14,499)	(2,961)
Резерв по обязательствам кредитного характера	36,778	9,971	26,807	22,500
Резервы под обесценение финансовых активов	23,773	5,911	17,862	(10,439)
Справедливая стоимость финансовых инструментов	(4,047)	(8)	(4,039)	(3,102)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(29,302)	(2,253)	(27,049)	(3,005)
Первоначальная стоимость основных средств и нематериальных активов	28,897	2,355	26,542	2,773
Отложенное налогообложение	13,228	5,181	8,047	(5,987)
Приведение налога на прибыль за 2012 год к налоговой декларации	4,025	4,025	-	-
По МСФО	1,766,187	79,299	1,686,888	41,752

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 29.

Учет влияния гиперинфляции

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

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

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

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в совместно контролируемые организации.

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

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

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации.
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» разъясняют порядок классификации запасных частей и вспомогательного оборудования в качестве основных средств.
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют, как учитывается налог на прибыль, связанный с распределением средств в пользу владельцев долевых инструментов.
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» уточняют информацию, которую необходимо раскрывать в отношении отчетных сегментов.
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и учета затрат по займам, относящимся к активам, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2013 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Отчет о прибылях и убытках

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30.3727 рубля за 1 доллар США и 40.2286 рубля за 1 евро (2011: 32.1961 рубля за 1 доллар США и 41.6714 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые активы

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

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Векселя приобретенные

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

Сделки “репо” и “обратного репо”

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

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

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Заемные средства

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

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

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

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

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

Реструктурированные кредиты

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиционное имущество

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

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

Основные средства

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

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

	Годы
Транспорт	5
Офисная мебель и оборудование	6

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

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

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

Нематериальные активы

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Аренда

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

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

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

Дивиденды

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

Оценочные обязательства

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

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

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

Налог на прибыль

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

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	163,290	120,046
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	43,056	34,970
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	11,076	22,362
- других стран	858,943	28,232
Прочие размещения в финансовых учреждениях	80	3,967
Итого денежных средств и их эквивалентов	1,076,445	209,577

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

	2012	2011
Векселя	264,860	213,657
Банковские облигации	204,473	-
Корпоративные облигации	101,041	99,241
Облигации федерального займа (ОФЗ)	84,184	1,227
Корпоративные акции	12,214	14,568
Итого финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	666,772	328,693
Краткосрочные	469,333	213,657
Долгосрочные	197,439	115,036

Векселя представляют собой векселя российских банков, обращаемые на внебиржевом рынке, со сроками погашения в 2013 году (2011: в 2012 году).

Банковские облигации включают облигации, номинированные в рублях с погашением в 2013-2015 годах, имеющие рыночную котировку и купонный доход 10.80 - 11.75% годовых. Эти облигации имеют публичные oferty в 2013 году (2011: не было).

Корпоративные облигации включают облигации, выпущенные российскими организациями, номинированные в рублях, с погашением в 2015 и 2021 годах, имеющие рыночную котировку и купонный доход 8.0% - 8.95% годовых. Корпоративные облигации с погашением в 2021 году имеют публичную offerту в 2016 году.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года векселя банков со справедливой стоимостью 98,056 тыс. руб. (2011: 213,657 тыс. руб.) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам межбанковского кредитования с российскими банками. Указанное обеспечение передано без права перепродажи.

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

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

	2012	2011
Корпоративные облигации	101,412	-
Долговые обязательства банков	50,592	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	178,176
Итого финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	152,004	178,176

Корпоративные облигации включают облигации, выпущенные одной российской организацией, номинированные в рублях, с погашением в 2013 году. Эти облигации имеют рыночную котировку и купонный доход 9.75% годовых (2011: не было).

Долговые обязательства банков включают облигации, номинированные в рублях с погашением в 2015 году, имеющие рыночную котировку и купонный доход 9.75% годовых. Эти облигации имеют публичную оферту в 2013 году (2011: не было).

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. ОФЗ - облигации с погашением в 2015 и 2018 годах, которые выпускаются с дисконтом к номиналу. В 2011 году купонный доход по ним составлял 6.88% - 7.0% годовых.

По состоянию за 31 декабря 2012 года по договорам продажи и обратного выкупа, заключенным с ЦБ РФ, переданы финансовые активы со справедливой стоимостью 152,004 тыс. руб. Указанное обеспечение передано с правом продажи (см. Примечание 13).

По состоянию за 31 декабря 2011 года по договорам продажи и обратного выкупа, заключенным с российским коммерческим банком, переданы финансовые активы со справедливой стоимостью 178,176 тыс. руб. Указанное обеспечение передано с правом продажи (см. Примечание 13).

8. Средства в других банках

	2012	2011
Корреспондентские счета в других банках (неснижаемый остаток)	26,256	13,454
Текущие кредиты в других банках	798,446	150,013
Итого средств в других банках	824,702	163,467
Краткосрочные	824,702	163,467
Долгосрочные	-	-

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

9. Кредиты и авансы клиентам

	2012	2011
Кредиты малым и средним предприятиям	7,340,907	6,453,518
Потребительские кредиты	505,269	286,538
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	7,846,176	6,740,056
Резерв под обесценение кредитов	(394,899)	(221,179)
Итого кредитов и авансов клиентам	7,451,277	6,518,877
Краткосрочные	5,039,023	3,549,970
Долгосрочные	2,412,254	2,968,907

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты малым и средним предприятиям	Потребительские кредиты	Итого
Остаток на 1 января 2011 года	88,973	16,280	105,253
Отчисления в течение года	131,450	3,501	134,951
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(22,666)	(7,412)	(30,078)
Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам	-	11,053	11,053
Остаток за 31 декабря 2011 года	197,757	23,422	221,179
Отчисления в течение года	153,526	22,453	175,979
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	(9,161)	(9,161)
Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам	-	6,902	6,902
Остаток за 31 декабря 2012 года	351,283	43,616	394,899

По состоянию за 31 декабря 2012 года кредиты в сумме 1,129,450 тыс. руб., выданные трем организациям - резидентам Республики Молдова, относящиеся к категории кредитов малым и средним предприятиям, были обеспечены срочными депозитами АО КБ "UNIBANK", резидента Республики Молдова, в сумме 1,164,280 тыс. руб. (см. Примечание 13).

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

10. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2012	2011
Векселя	-	53,923
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	-	53,923
Краткосрочные	-	53,923
Долгосрочные	-	-

Векселя представлены векселем российского банка, обращаемым на внебиржевом рынке, со сроком погашения в 2012 году.

По состоянию за 31 декабря 2011 года данный вексель был предоставлен в качестве обеспечения российскому банку по договору банковской гарантии. Указанное обеспечение было передано без права перепродажи.

11. Основные средства и нематериальные активы

	Офисная мебель и оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения	Немате- риальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2012 года	33,515	7,333	339,893	2,726	383,467
Стоимость					
Остаток на 1 января 2012 года	114,571	31,791	339,893	4,202	490,457
Поступления за год	5,838	1,322	16,517	2,313	25,990
Выбытия за год	(1,893)	(3,179)	-	(194)	(5,266)
Остаток за 31 декабря 2012 года	118,516	29,934	356,410	6,321	511,181
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2012 года	(81,056)	(24,458)	-	(1,476)	(106,990)
Амортизационные отчисления	(11,294)	(2,703)	-	(800)	(14,797)
Списание амортизации при выбытии	1,558	3,180	-	40	4,778
Остаток за 31 декабря 2012 года	(90,792)	(23,981)	-	(2,236)	(117,009)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	27,724	5,953	356,410	4,085	394,172

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

11. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Офисная мебель и оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения	Немате- риальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2011 года	30,829	5,200	-	2,571	38,600
Стоимость					
Остаток на 1 января 2011 года	100,555	27,535	-	4,832	132,922
Поступления за год	15,977	5,564	339,893	852	362,286
Выбытия за год	(1,961)	(1,308)	-	(1,482)	(4,751)
Остаток за 31 декабря 2011 года	114,571	31,791	339,893	4,202	490,457
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2011 года	(69,726)	(22,335)	-	(2,261)	(94,322)
Амортизационные отчисления	(12,905)	(3,431)	-	(666)	(17,002)
Списание амортизации при выбытии	1,575	1,308	-	1,451	4,334
Остаток за 31 декабря 2011 года	(81,056)	(24,458)	-	(1,476)	(106,990)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	33,515	7,333	339,893	2,726	383,467

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов капитальные вложения представляют собой инвестиционный взнос в строительство офисно-административного комплекса, в котором предполагается разместить подразделения Банка. По завершении работ эти активы будут отражены в составе соответствующей категории основных средств (см. Примечание 26).

12. Прочие активы

	2012	2011
Прочие финансовые активы		
Наращенные непроцентные доходы	11,023	649
Расчеты по переводам физических лиц	3,178	4,026
Прочие незавершенные расчеты по пластиковым картам	557	684
Прочие финансовые активы	113	-
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(8,272)	(581)
Итого прочих финансовых активов	6,599	4,778
Прочие нефинансовые активы		
Операции с памятным монетами	8,499	441
Предоплата по товарам и услугам	7,469	2,449
Предоплата по налогам	1,181	1,904
Расходы будущих периодов	924	1,213
Прочие нефинансовые активы	10	12
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(327)	(89)
Итого прочих нефинансовых активов	17,756	5,930
Итого прочих активов	24,355	10,708

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

12. Прочие активы (продолжение)

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2012	2011
<i>Остаток на 1 января</i>	670	912
<i>Отчисления в резерв в течение года</i>	8,508	3,562
<i>Суммы, списанные в течение года как безнадежные</i>	(636)	(3,887)
<i>Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным долгам</i>	57	83
<i>Остаток за 31 декабря</i>	8,599	670

13. Средства других банков

	2012	2011
<i>Срочные кредиты других банков</i>	1,314,356	229,059
<i>Договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с ЦБ РФ</i>	116,707	-
<i>Корреспондентские счета других банков</i>	8,842	2,068
<i>Договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с другими российскими банками</i>	-	155,904
<i>Итого средств других банков</i>	1,439,905	387,031
<i>Краткосрочные</i>	678,690	387,031
<i>Долгосрочные</i>	761,215	-

По состоянию за 31 декабря 2012 года срочные кредиты других банков включают гарантийные депозиты АО КБ "UNIBANK", резидента Республики Молдова, в сумме 1,164,280 тыс. руб. (2011: не было), права требования по которым предоставлены в залог по выданным кредитам и авансам клиентам (см. Примечание 9).

По состоянию за 31 декабря 2012 года договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с ЦБ РФ, представляют собой депозиты, обеспеченные финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, общая справедливая стоимость которых составляет 152,004 тыс. руб. (2011: не было) (см. Примечание 7).

По состоянию за 31 декабря 2011 года договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с другими российскими банками представляют собой депозиты, обеспеченные финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, общая справедливая стоимость которых составляет 178,176 тыс. руб. (см. Примечание 7).

По состоянию за 31 декабря 2011 года срочные кредиты других банков в сумме 44,016 тыс. руб. обеспечены учтенными векселями российских банков, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток со справедливой стоимостью 48,105 тыс. руб. (см. Примечание 6).

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

14. Средства клиентов

	2012	2011
<i>Частные компании:</i>		
-Текущие/расчетные счета	1,724,237	785,757
-Срочные депозиты	38,518	175,996
<i>Физические лица:</i>		
-Текущие счета/счета до востребования	471,769	267,616
-Срочные вклады	5,413,486	4,522,351
Итого средств клиентов	7,648,010	5,751,720
<i>Краткосрочные</i>	6,850,248	4,940,053
<i>Долгосрочные</i>	797,762	811,667

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

За 31 декабря 2012 года средства клиентов в сумме 2,148,384 тыс. руб. (28%) (2011: 1,181,019 тыс. руб. или 21%) приходились на десять крупнейших клиентов.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
<i>Векселя</i>	453	211,736
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	453	211,736
<i>Краткосрочные</i>	453	211,736
<i>Долгосрочные</i>	-	-

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года выпущенные векселя представлены процентными векселями.

По состоянию за 31 декабря 2011 года выпущенные векселя представлены дисконтными векселями.

По состоянию за 31 декабря 2012 года собственные векселя, номиналом 453 тыс. руб. приняты в качестве обеспечения по выданным финансовым гарантиям (см. Примечание 26).

По состоянию за 31 декабря 2011 года дисконтные векселя балансовой стоимостью 196,765 тыс. руб. были приобретены одной российской компанией.

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

16. Прочие обязательства

	2012	2011
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по переводам физических лиц	1,630	1,513
Незавищенные расчеты по платежным картам	3	6
Справедливая стоимость срочных сделок	-	875
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	-	1
Итого прочих финансовых обязательств	1,633	2,395
Прочие нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	9,723	10,534
Наращенные операционные расходы	9,549	5,782
Налоги к уплате	1,257	4,400
Доходы будущих периодов	868	638
Справедливая стоимость финансовых гарантий	386	-
Итого прочих нефинансовых обязательств	21,783	21,354
Итого прочих обязательств	23,416	23,749

17. Уставный капитал

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

За 31 декабря 2012 и 2011 годов			
	Количество акций номиналом 1 рубль (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом гиперинфляции (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	1,500,000,000	1,500,000	1,577,435
Итого уставный капитал	1,500,000,000	1,500,000	1,577,435

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

18. Нераспределенная прибыль по российским нормам

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 135,227 тыс. руб. (2011: 88,667 тыс. руб.), в том числе средства резервного фонда 11,097 тыс. руб. (2011: 8,769 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2012 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 34,037 тыс. руб. (2011: 46,559 тыс. руб.).

ЗАО «МЕТРОБАНК»*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)***19. Процентные доходы и расходы**

	2012	2011
Процентные доходы		
Средства в других банках	9,572	6,198
Кредиты и авансы клиентам	1,107,515	942,796
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49,305	36,450
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	1,909
Итого процентных доходов	1,166,392	987,353
Процентные расходы		
Средства других банков	24,824	6,303
Вклады физических лиц	418,797	315,109
Депозиты юридических лиц	26,647	27,789
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,589	39,351
Итого процентных расходов	472,857	388,552
Чистые процентные доходы	693,535	598,801

20. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	34,975	28,175
Комиссия по выданным гарантиям	11,589	6,092
Комиссия за валютный контроль	4,657	2,370
Прочее	532	172
Итого комиссионных доходов	51,753	36,809
Комиссионные расходы		
Комиссия по переводам физических и юридических лиц	11,272	9,373
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	3,985	3,257
Комиссия по полученным гарантиям	-	925
Итого комиссионных расходов	15,257	13,555
Чистые комиссионные доходы	36,496	23,254

21. Отчисления в резервы под обесценение

	2012	2011
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 9)	(175,979)	(134,951)
Прочие активы (Примечание 12)	(8,508)	(3,562)
Итого отчисления в резервы под обесценение	(184,487)	(138,513)

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

22. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Доходы от сдачи имущества в аренду	4,749	4,619
Доходы от выбытия имущества	1,003	492
Дивидендный доход	703	301
Доходы от операций с памятными монетами	414	149
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	-	1,719
Прочее	465	861
Итого прочих операционных доходов	7,334	8,141

23. Прочие операционные расходы

	2012	2011
Операционная аренда	104,881	81,501
Охрана	39,954	27,960
Операционные налоги	16,883	17,684
Расходы по страхованию вкладов	14,846	14,630
Связь	14,655	14,749
Ремонт и обслуживание	12,287	26,255
Административные расходы	6,629	11,263
Расходы по страхованию имущества	5,748	231
Реклама и маркетинг	4,687	4,190
Профессиональные услуги	2,070	2,944
Убыток от выбытия имущества	58	417
Прочее	1,468	1,106
Итого прочих операционных расходов	224,166	202,930

24. Налог на прибыль

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

	2012	2011
Текущий налог на прибыль	29,294	29,846
Уточнение налога на прибыль за прошлые годы	-	(1,287)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(5,181)	5,987
Расходы по налогу на прибыль за год	24,113	34,546

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

24. Налог на прибыль (продолжение)

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

	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	103,412	76,298
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20%	20,682	15,260
Уточнение налога на прибыль за прошлые годы	-	(1,287)
Изменение не признанных в отчетности отложенных налоговых активов	(4,061)	11,423
Процентные расходы, не уменьшающие налоговую базу	5,335	6,554
Прочие расходы, не уменьшающие налоговую базу	1,946	2,675
Доходы, облагаемые по более низким ставкам	(685)	(597)
Прочие невременные разницы	896	518
Расходы по налогу на прибыль за год	24,113	34,546

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2011: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2012	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:			
- Резерв под обесценение прочих активов	1,720	1,586	134
- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	703	703	-
- Справедливая стоимость финансовых активов	2,320	(374)	2,694
- Начисленные процентные доходы и расходы	7,172	963	6,209
- Начисленные комиссионные доходы	7,362	(4,061)	11,423
- Начисленные операционные расходы	2,644	(431)	3,075
- За вычетом не признанных в отчетности налоговых активов	(7,362)	4,061	(11,423)
Общая сумма отложенного налогового актива	14,559	2,447	12,112
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:			
- Резерв под обесценение финансовых активов	-	(2,291)	2,291
- Основные средства	1,331	(443)	1,774
Общая сумма отложенного налогового обязательства	1,331	(2,734)	4,065
Итого чистый отложенный налоговый актив	13,228	5,181	8,047
в том числе:			
- признаваемый в составе прибылей и убытков	13,228	5,181	8,047

Налоговые активы включают в себя следующие позиции:

	2012	2011
Текущие налоговые активы	4,025	2,669
Отложенный налоговый актив	13,228	8,047
Итого налоговых активов	17,253	10,716

ЗАО «МЕТРОБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

25. Управление финансовыми рисками

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

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

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

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

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

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

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

Управление рисков контролирует и управляет кредитным и рыночным риском как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

В обязанности начальника Управления рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за реализацией общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Начальник Управления рисков подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка и опосредованно Совету директоров.

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

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

25.1 Кредитный риск

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

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

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

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

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, малых и средних предприятий и физических лиц);
- Методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Требования к кредитной документации;
- Процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

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

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

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

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

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

Банк установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения:

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

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

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года	Текущие	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых институтах	54,561	-	-	54,561	-	-	54,561
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	314,125	-	-	314,125	-	-	314,125
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	178,176	-	-	178,176	-	-	178,176
Средства в других банках	163,467	-	-	163,467	-	-	163,467
Кредиты малым и средним предприятиям	6,019,621	433,897	-	6,453,518	(18,472)	(179,285)	6,255,761
Потребительские кредиты	229,602	11,048	45,888	286,538	(7,093)	(16,329)	263,116
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	53,923	-	-	53,923	-	-	53,923
Прочие финансовые активы	5,359	-	-	5,359	-	(581)	4,778
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	91,677	-	-	91,677	-	-	91,677
Обязательства по предоставлению кредитов	109,810	-	-	109,810	-	-	109,810
Итого	7,220,321	444,945	45,888	7,711,154	(25,565)	(196,195)	7,489,394

Кредиты и авансы клиентам

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

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты малым и средним предприятиям	9,823	2,844,636	3,977,079	8,708	3,829,539	2,181,374
Потребительские кредиты	3,950	64,664	69,137	14,120	193,865	21,617
Итого	13,773	2,909,300	4,046,216	22,828	4,023,404	2,202,991

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

У Банка нет просроченных, но не обесцененных на индивидуальной основе кредитов и авансов клиентам.

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты малым и средним предприятиям	503,867	-	433,897	432,177
Потребительские кредиты	11,577	-	11,048	5,285
Итого	515,444	-	444,945	437,462

По состоянию за 31 декабря 2012 года наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов малым и средним предприятиям на 200,562 тыс. руб. (2011: 72,261 тыс. руб.). Данные кредиты обеспечены залогом недвижимости.

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

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

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

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года	А- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	В- до В+	Ниже В-	Итого
Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых институтах	28,190	5,637	16,773	2	3,959	54,561
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,227	166,222	146,676	-	314,125
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "repo"	-	178,176	-	-	-	178,176
Средства в других банках	-	100,008	63,459	-	-	163,467
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	-	53,923	-	-	53,923
Итого	28,190	285,048	300,377	146,678	3,959	764,252

Концентрации кредитного риска

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

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2012 года составил 447,302 тыс.руб. или 25% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2011: 415,425 тыс.руб. или 25%). Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2012 года составила 6,545,575 тыс.руб. или 371% капитала Банка (2011: 5,976,994 тыс.руб. или 354%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 30.

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

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:				
Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых институтах	26,329	28,232	-	54,561
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	314,125	-	-	314,125
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	178,176	-	-	178,176
Средства в других банках	163,467	-	-	163,467
Кредиты и авансы клиентам	2,774,611	387,748	3,356,518	6,518,877
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	53,923	-	-	53,923
Прочие финансовые активы	4,778	-	-	4,778
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:				
Финансовые гарантии	91,677	-	-	91,677
Обязательства по предоставлению кредитов	95,956	3,079	10,775	109,810
Итого	3,703,042	419,059	3,367,293	7,489,394

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года	Финансовая деятельность и инвестиции	Строительство	Торговля	Промышленность	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:							
Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых институтах	54,561	-	-	-	-	-	54,561
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	214,884	-	-	99,241	-	-	314,125
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "repo"	178,176	-	-	-	-	-	178,176
Кредиты и депозиты в других банках	163,467	-	-	-	-	-	163,467
Кредиты малым и средним предприятиям	3,233,330	1,960,431	191,986	813,660	36,354	-	6,255,761
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	263,116	263,116
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	53,923	-	-	-	-	-	53,923
Прочие финансовые активы	752	-	-	-	-	4,026	4,778
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:							
Финансовые гарантии	-	-	91,677	-	-	-	91,677
Обязательства по предоставлению кредитов	3,679	19,120	10,379	6,775	5,000	64,857	109,810
Итого	3,902,772	1,979,551	294,042	919,676	61,354	331,999	7,489,394

25.2 Риск ликвидности

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

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

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

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

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

Для оценки ликвидности в Банк использует коэффициентный метод.

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

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	58.7	20.9	76.9	50.7	98.3	103.5
Среднее	60.9	48.1	63.8	62.8	93.7	106.1
Максимум	83.2	74.2	82.7	90.0	108.1	111.8
Минимум	38.8	18.2	51.4	50.7	55.5	100.3
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

За 31 декабря 2011 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	Итого
Средства других банков	2,068	383,372	-	-	387,640
Средства клиентов	1,409,408	1,761,010	1,950,320	889,451	6,010,189
Выпущенные долговые ценные бумаги	196,765	15,000	-	-	211,765
Прочие финансовые обязательства	2,395	-	-	-	2,395
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1,610,636	2,161,582	1,950,320	889,451	6,611,989
Обязательства по предоставлению кредитов	109,810	-	-	-	109,810
Финансовые гарантии	91,677	-	-	-	91,677

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

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

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

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

25.3 Рыночный риск

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

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

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

Процентный риск

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

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

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

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

Нижеследующие таблицы отражают договорные сроки выхода процентных активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов. В связи с тем, что финансовые инструменты Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

За 31 декабря 2011 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	146,676	66,981	100,468	314,125
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	-	-	-	178,176	178,176
Средства в других банках	150,013	-	-	-	150,013
Кредиты и авансы клиентам	275,093	1,248,702	2,026,175	2,968,907	6,518,877
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	53,923	-	-	53,923
Итого активов	425,106	1,449,301	2,093,156	3,247,551	7,215,114
Процентные обязательства					
Срочные средства банков	384,963	-	-	-	384,963
Срочные средства клиентов	349,349	1,689,651	1,847,680	811,667	4,698,347
Выпущенные долговые ценные бумаги	196,765	14,971	-	-	211,736
Итого обязательств	931,077	1,704,622	1,847,680	811,667	5,295,046
Процентный ГЭП	(505,971)	(255,321)	245,476	2,435,884	1,920,068
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.5%	8%	
Скорректированный процентный гэд	(5,060)	(2,553)	8,592	194,871	195,850
Коэффициент процентного риска	(0.30%)	(0.15%)	0.51%	11.55%	11.61%

При условии, что имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года разумно возможное негативное изменение процентных ставок на 1% (2011: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы совокупный доход за следующий год приблизительно на 15,277 тыс. руб. (2011: 245 тыс. руб.).

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

За 31 декабря 2012 года	В			
	В рублях	долларах США	В евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	127,084	661,050	288,311	1,076,445
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	654,558	-	-	654,558
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	152,004	-	-	152,004
Средства в других банках	800,222	21,262	3,218	824,702
Кредиты и авансы клиентам	4,399,650	1,715,161	1,336,466	7,451,277
Прочие финансовые активы	4,299	2,298	2	6,599
Итого активов	6,137,817	2,399,771	1,627,997	10,165,585
Монетарные финансовые обязательства				
Средства банков	570,854	512,289	356,762	1,439,905
Средства клиентов	4,666,979	1,781,903	1,199,128	7,648,010
Выпущенные долговые ценные бумаги	453	-	-	453
Прочие финансовые обязательства	83	1,459	91	1,633
Итого обязательств	5,238,369	2,295,651	1,555,981	9,090,001
Чистая балансовая позиция	899,448	104,120	72,016	1,075,584
Внебалансовая позиция по сделкам своп	45,207	(10,007)	(35,200)	-
Обязательства кредитного характера	236,619	2,523	93,167	332,309

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года

	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	114,838	59,128	35,569	42	209,577
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	314,125	-	-	-	314,125
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "repo"	178,176	-	-	-	178,176
Средства в других банках	159,243	2,640	1,584	-	163,467
Кредиты и авансы клиентам	4,935,091	1,203,930	379,856	-	6,518,877
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	53,923	-	-	-	53,923
Прочие финансовые активы	2,107	2,597	74	-	4,778
Итого активов	5,757,503	1,268,295	417,083	42	7,442,923
Монетарные финансовые обязательства					
Средства банков	385,441	1,180	410	-	387,031
Средства клиентов	3,338,129	1,227,333	1,186,258	-	5,751,720
Выпущенные долговые ценные бумаги	211,736	-	-	-	211,736
Прочие финансовые обязательства	1,167	1,170	58	-	2,395
Итого обязательств	3,936,473	1,229,683	1,186,726	-	6,352,882
Чистый балансовая позиция	1,821,030	38,612	(769,643)	42	1,090,041
Внебалансовая позиция по сделкам своп	(579,630)	(128,784)	708,414	-	-
Обязательства кредитного характера	101,471	2,500	97,516	-	201,487

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

Валюта	2012		2011	
	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
Доллары США	10%	7,529	10%	(7,214)
Евро	10%	2,945	10%	(4,898)

Прочий ценовой риск

Следующая таблица показывает чувствительность прочего совокупного дохода за год к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прочий совокупный доход связано с переоценкой корпоративных акций, имеющихся в наличии для продажи.

Цены акций	2012		2011	
	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
Котируемые	10%	977	20%	1,165

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ограничения анализа чувствительности

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

26. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

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

Обязательства по операционной аренде

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

	2012	2011
<i>Менее 1 года</i>	104,966	95,949
<i>От 1 года до 5 лет</i>	152,941	100,044
<i>Итого обязательства по операционной аренде</i>	257,907	195,993

Расходы по операционной аренде, отраженные в отчете о совокупном доходе за 2012 год, составили сумму 104,881 тыс. руб. (2011: 81,501 тыс. руб.).

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

26. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

	2012	2011
Финансовые гарантии предоставленные	123,164	91,677
Обязательства по предоставлению кредитов	209,145	109,810
Итого обязательства кредитного характера	332,309	201,487

Резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

По состоянию за 31 декабря 2012 года по выданным финансовым гарантиям принято обеспечение в виде собственных процентных векселей, выпущенных Банком, номиналом 453 тыс. руб. (2011 г.: не было) (см. Примечание 15).

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по строительству здания на общую сумму 326,290 тыс. руб. (2011 г.: 342,807 тыс. руб.). Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств. По состоянию за 31 декабря 2012 года объем перечисленных средств по данному инвестиционному договору составил 356,410 тыс. руб. (2011 г.: 339,893 тыс. руб.) (см. Примечание 11).

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

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

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, в зависимости от способа ее определения по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов:

За 31 декабря 2012 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Итого
	Уровень 1	Уровень 2	
Финансовые активы			
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	553,916	264,860	818,776
Итого	553,916	264,860	818,776

За 31 декабря 2011 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Итого
	Уровень 1	Уровень 2	
Финансовые активы			
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	293,212	213,657	506,869
Итого	293,212	213,657	506,869

Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

28. Операции со связанными сторонами

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

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

	Акцио- неры	Руководство Банка и близкие родственники	Прочие связанные стороны	Акцио- неры	Руководство Банка и близкие родственники	Прочие связанные стороны
	2012	2012	2012	2011	2011	2011
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах						
Остаток задолженности на 1 января	-	-	-	-	-	484
Поступило в течение года	-	-	-	-	-	3,342
Выплачено в течение года	-	-	-	-	-	(3,826)
Остаток за 31 декабря	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва:						
Остаток задолженности на 1 января	343,898	497	-	391,642	5,177	-
Выдано в течение года	166,914	7,576	-	84,643	6,901	-
Погашено в течение года	(172,953)	(7,824)	-	(142,161)	(11,586)	-
Изменение курсов иностранных валют	(9,095)	(22)	-	9,774	5	-
Остаток за 31 декабря	328,764	227	-	343,898	497	-
Процентные доходы	34,944	76	-	30,610	448	-
Корреспондентские счета других банков- нерезидентов :						
Остаток на 1 января	-	-	-	-	-	7,318
Получено в течение года	-	-	-	-	-	-
Выплачено в течение года	-	-	-	-	-	(7,318)
Остаток за 31 декабря	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов:						
Остаток на 1 января	37	3,281	-	94	2,898	175
Получено в течение года	605,548	159,979	-	405,090	159,338	-
Выплачено в течение года	(604,929)	(158,731)	-	(406,688)	(158,797)	(175)
Изменение курсов иностранных валют	8	609	-	1,541	(158)	-
Остаток за 31 декабря	664	5,138	-	37	3,281	-
Процентные расходы	-	262	-	-	86	-
Комиссионные расходы	165	22	-	129	116	-
Обязательства по предоставлению кредитов	1,160	749	-	4,149	876	-

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2012 год составил 12,528 тыс. руб. (2011: 13,091 тыс. руб.).

Прочие связанные стороны представляют собой компании, которые контролируются ключевыми руководителями Банка или их близкими родственниками.

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

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

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

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 26.

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

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

30. Управление капиталом

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

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

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2012 года этот коэффициент составил 16,4% (2011: 19,1%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, принятого в 1988 году и пересмотренного в 2005 году («Базель I»), составлял 19% и 22% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

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

	2012	2011
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	1,577,435	1,577,435
Эмиссионный доход	30,000	30,000
Нераспределенная прибыль	158,752	79,453
Итого капитал 1-го уровня	1,766,187	1,686,888
Итого капитал 2-го уровня	-	-
Итого капитал	1,766,187	1,686,888
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	8,718,678	7,384,709
Рыночный риск	759,545	372,648
Итого активов, взвешенных с учетом рисков	9,478,223	7,757,357
Коэффициент достаточности капитала	19%	22%

ЗАО «МЕТРОБАНК»

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

31. События после отчетной даты

На годовом общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 10 июня 2013 года, было принято решение не выплачивать дивиденды акционерам из прибыли за 2012 год.

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

Утверждено к выпуску Правлением Банка 14 июня 2013 года

Председатель Правления

Гекко В.В.



Главный бухгалтер

Фомичева Р.Ф.