

ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

1 Основная деятельность кредитной организации

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ» или ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ» в кратком наименовании (далее - «Банк») был образован согласно законодательству Российской Федерации 11 апреля 1995 года в качестве акционерного общества закрытого типа. 29 июня 1998 года Банк был перерегистрирован в ЦБ РФ в качестве открытого акционерного общества.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации № 3247 от 07 августа 2000 года. Банк также имеет лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами и лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами.

Юридический адрес Банка: 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, д.7

Банк филиалов и представительств не имеет.

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

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее - «рублях»).

Число сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года составило 46 человек (в 2011 г. - 49).

На 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года состав акционеров Банка представлен следующим образом:

Акционер	2012		2011	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
ООО «ТД Версаль Стрит»	19,98	109860	19,86	19 860
ООО «Глобал Компании»	19,98	109860	19,86	19 860
ООО «Транс Медиа»	19,98	109860	19,86	19 860
ООО «Энерджи +»	19,11	105103	19,00	19 000
Мартиросян Ара Григорьевич	10,65	58562	11,16	11 160
ООО «Интел Групп»	10,3	56755	10,26	10 260
Итого	100	550000	100,00	100 000

По состоянию на 31 декабря 2012 года бенефициарными владельцами Банка являлись 6 физических лиц, ни один из которых не имел контрольного пакета владения.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

По оценке Минэкономразвития России в целом в 2012 году рост ВВП составил 3,4%, замедлившись с 4,3% в 2011 году.

В 2012 году развитие российской экономики характеризовалось замедлением как инвестиционного, так и потребительского спроса, на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике и ослабления внешнего спроса. При этом основным фактором экономического роста в 2012 году оставался внутренний спрос на товары и услуги, поддерживаемый ростом реальной заработной платы, объемов банковского кредитования и увеличением численности занятых.

Замедление экономической динамики к соответствующему периоду прошлого года в основном пришлось на второе полугодие 2012 года. Существенным фактором этого замедления стали неблагоприятные погодные условия, приведшие к потере части урожая зерновых и ускорению роста цен на продовольственные товары, что ослабило рост реальной заработной платы и потребительских расходов. Банк России с целью снижения инфляции повысил в сентябре ставку рефинансирования, что сказалось на замедлении роста кредитов предприятиям и снижении инвестиционного спроса.

Со стороны производства в 2012 году рост ВВП был связан с высокой динамикой финансовой деятельности (15% в 2012 году против 3,6 в 2011 году) и торговли (6,5% в 2012 году против 3,3 в 2011 году).

В целом в 2012 году промышленное производство выросло на 2,6% по сравнению с 2011 годом, в том числе добыча полезных ископаемых - на 1,1%, обрабатывающие производства - на 4,1%, производство и распределение электроэнергии, газа и воды - на 1,2 процента.

Вместе с тем наметилась тенденция к внутригодовому замедлению инвестиций в основной капитал, которое сопровождалось замедлением в производстве инвестиционных товаров (машиностроение, строительные материалы).

Основными факторами, сдерживающими рост производства на предприятиях, остаются высокий уровень налогообложения, неопределенность экономической ситуации, недостаток финансовых средств, в обрабатывающих производствах - недостаточный спрос на продукцию предприятий на внутреннем рынке.

По итогам 2012 года объем работ по виду деятельности «Строительство» на 2,4% превысил уровень прошлого года.

Объем вводов жилья за 2012 год составил 65,2 млн. кв. м., что на 4,7% больше, чем в 2011 году. По итогам 2012 года вводы жилья на 1,1 млн. кв. м. превысили докризисный максимум 2008 года.

По данным Банка России, продолжился рост средневзвешенной ставки по рублевым ипотечным кредитам. Всего с начала года ставка возросла на 0,7 процентного пункта до 12,5% к концу года. На этом фоне прирост объема предоставленных рублевых ипотечных кредитов замедлился (до 49,6% в январе-ноябре к уровню соответствующего периода 2011 года против прироста на 93,7% в январе).

С июня 2012 года произошло замедление роста объема кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в годовом исчислении. По данным Банка России, прирост кредитных средств, предоставленных нефинансовым организациям-резидентам в рублях и иностранной валюте замедлился до 12,7% по состоянию на 01.01.2013 г. после роста на 24,7% на 01.06.2012 г. по сравнению с уровнем на соответствующую дату прошлого года.

Основным источником доходов населения по-прежнему является заработная плата. В 2012 году реальная заработная плата была значительно выше, чем в 2011 году, и, несмотря на замедление во второй половине года, в целом за 2012 год прирост реальной заработной платы на 5 процентных пунктов оказался выше показателя за 2011 год и составил 7,8 процента.

Денежный мультипликатор за 2012 год сократился с 2,83 до 2,78, уровень ликвидности возрос с 12,5% по состоянию на 1 января 2012 года до 14,3% - на 1 января 2013 года.

Объем денежной базы в широком определении, характеризующей денежное предложение со стороны органов денежно-кредитного регулирования, в целом за 2012 год возрос на 14% (против увеличения на 5,5% за 2011 год) и составил по состоянию на 1 января текущего года 9852,8 млрд. рублей.

За 2012 год потребительская инфляция составила 6,6%, превысив прогнозируемый уровень на 0,6 процентного пункта и прошлогодний показатель (6,1%) на 0,5 процентного пункта.

3 Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей («тыс.руб.»). Рубль выступает в роли функциональной валюты, поскольку большинство операций Банка выражается, измеряется и оплачивается в российских рублях. Операции в валютах, отличных от рубля, считаются операциями с иностранной валютой.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет обязательную финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с российским законодательством по бухгалтерскому учету и банковской деятельности и соответствующими нормативными актами («РБУ»). Прилагаемая финансовая отчетность основана на данных обязательной бухгалтерской отчетности и учетных книг Банка с учетом корректировок и переклассификаций, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Основными корректировками данной финансовой отчетности являются:

- корректировки переклассификации отдельных статей баланса и отчета о прибылях и убытках в соответствии с экономическим содержанием
- корректировки расходов по неиспользованным отпускам работников
- корректировки отложенных налоговых активов и обязательств.

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности, поскольку руководство планирует продолжать деятельность в обозримом будущем, и свидетельств нарушения принципа непрерывности деятельности не имеется.

Использование оценок и допущений

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в учете. Указанные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от оценочных данных.

Важные бухгалтерские суждения и ключевые способы оценки вероятности

В процессе применения учетной политики Банка, руководству не пришлось принимать важных суждений в отношении сумм, признаваемых в финансовой отчетности, кроме случаев, описанных ниже.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу в текущем периоде

В течение отчетного периода ряд стандартов и интерпретаций, относящихся к регулированию деятельности Банка, вступили в силу:

- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», которая применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2011 года или после этой даты. Данная поправка требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Поправка включает требование раскрытия по классам финансовых активов, которые были переданы контрагенту, но остались на балансе компании, следующей информации: характер, балансовая стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и соответствующим финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие информации для понимания пользователем размера такого риска. Ожидается, что применение этой поправки не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.
- Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль», которая применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2012 года или после этой даты. Данная поправка вводит допущение о том, что стоимость инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, кроме инвестиционного имущества, владение которым осуществляется в рамках бизнес-модели, направленной на получение практически всех экономических выгод в результате использования данного инвестиционного имущества в течение определенного периода времени, а не в результате его продажи. Интерпретация (SIC) 21 «Налоги на прибыль - возмещение переоцененных неамортизируемых активов», в которой рассматриваются аналогичные вопросы, связанные с неамортизируемыми активами, измеряемыми с помощью модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства», включена в МСФО (IAS) 12 после того, как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости, было выведено за рамки применения МСФО (IAS) 16. Ожидается, что применение этой поправки не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», которая применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2012 года или после этой даты, изменяет порядок отражения статей прочего совокупного дохода в отчете о совокупном доходе. Согласно изменению компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть перенесены в состав прибылей и убытков в будущем. Используемое в МСФО (IAS) 1 название отчета о совокупном доходе теперь изменено на «Отчет о совокупном доходе и прочем совокупном доходе». В настоящее время Банк оценивает влияние данной поправки к стандарту на его финансовую отчетность.

Применение вышеприведенных новых стандартов и внесенных изменений в существующие стандарты, начиная с 1 января 2012 года, не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка за период, окончившийся 31 декабря 2012 года.

Новые учетные положения, не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и интерпретаций еще не вступили в действие на 31 декабря 2012 года и не были использованы Банком при составлении своей финансовой отчетности:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (выпущен в ноябре 2009 года) заменяет части МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года состоялся пересмотр МСФО (IFRS) 9 с целью рассмотреть классификацию и оценку финансовых обязательств, а в декабре 2011 года (i) с целью изменить дату его вступления в силу на годовые отчетные периоды, начинающиеся с 1 января 2015 года и после этой даты, и (ii) добавить промежуточные раскрытия.

Основные положения стандарта следующие:

- Финансовые активы должны быть классифицированы в соответствии с двумя основными категориями: учитываемые впоследствии по справедливой стоимости и учитываемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно быть принято при первоначальном

признании. Классификация зависит от бизнес-модели компании по управлению финансовыми инструментами и характеристик договорных денежных потоков инструмента.

- Финансовый инструмент учитывается последовательно по амортизированной стоимости только если это долговой финансовый инструмент и, одновременно, если (i) бизнес-модель компании предполагает владение активом с целью получения договорных денежных потоков и (ii) договорные денежные потоки предусматривают только выплату основной суммы и процентов (то есть, если актив имеет свойства простого займа). Все остальные долговые финансовые инструменты должны быть классифицированы по справедливой стоимости с признанием прибылей и убытков от ее изменения на счете прибылей и убытков.
- Все долевыми инструментами учитываются последовательно по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, классифицируются по справедливой стоимости с признанием прибылей и убытков от ее изменения на счете прибылей и убытков. Для всех остальных долевыми инструментами может быть сделан выбор (без возможности последующего изменения) при первоначальном признании относить нереализованные и реализованные прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости в состав прочего совокупного дохода, а не на счет прибылей и убытков. В таком случае возможность списания накопленных прибылей и убытков от изменения справедливой стоимости в состав прибылей и убытков не предусмотрена. Данный выбор может быть сделан для каждого инструмента отдельно. Дивиденды признаются в составе прибылей и убытков в связи с тем, что они представляют собой доход от инвестиции.
- Большинство требований в МСФО (IAS) 39 к классификации и оценке финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Главное изменение состоит в том, что компания обязана отразить влияние изменений кредитного риска по финансовым обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости, через прибыль или убыток в прочем совокупном доходе.

Применение МСФО (IFRS) 9 является обязательным к применению с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешено. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажет стандарт на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты с возможностью досрочного применения) заменяет все требования МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и Интерпретации (SIC) 12 «Консолидация - предприятия специального назначения» в отношении контроля и консолидации. МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние данный стандарт окажет на его финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты с возможностью досрочного применения) заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и Интерпретацию (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия - неденежные вклады участников». Изменения в определениях сократили количество «типов» соглашений о совместной деятельности до двух: совместные операции и совместные предприятия. Существующий в настоящее время метод пропорциональной консолидации доли участия в совместной деятельности исключен. В соответствии с данным стандартом для участников соглашений о совместной деятельности использование метода долевого участия для отражения доли участия в совместной деятельности обязательно. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние данный стандарт окажет на его финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других компаниях» (применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты с возможностью досрочного применения) применяется предприятиями, имеющими доли в дочерних предприятиях, совместных предприятиях, зависимых предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в зависимые компании». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и зависимых компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроля, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенная информация о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроля и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние данный стандарт окажет на его финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты с возможностью досрочного применения) направлен на улучшение сопоставимости и повышение качества раскрытия информации о справедливой

стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников измерения справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние данный стандарт окажет на его финансовую отчетность.

- Пересмотренный МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность», который применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты с возможностью досрочного применения, содержит требования к учету и раскрытию инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и зависимые компании в том случае, когда компания готовит отдельную финансовую отчетность. Ожидается, что применение этого пересмотренного стандарта не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.
- Пересмотренный МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в зависимые компании и совместные предприятия», который применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты с возможностью досрочного применения, устанавливает порядок учета инвестиций в зависимые компании и содержит требования к применению долевого метода учета инвестиций в зависимые компании и совместные предприятия. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажет стандарт на его финансовую отчетность.
- Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», который применяется к периодам, начинающимся 1 января 2013 года или после этой даты. Вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Стандарт требует признания всех изменений чистых обязательств (активов) по пенсионному плану с установленными выплатами в том периоде, в котором произойдет изменение, а именно: (i) стоимость услуг и чистые процентные доходы и расходы в составе прибыли или убытка; и (ii) переоценки в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажет пересмотренный стандарт на его финансовую отчетность.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытия - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств», которая применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправка требует раскрытия, которое позволит пользователю финансовой отчетности организации оценить влияние или возможное влияние договоренности о взаимозачете, включая права зачета требований. Ожидается, что применение данной поправки не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.
- Поправка к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств», которая применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2014 года или после этой даты. Поправка содержит руководство по применению МСФО (IAS) 32, где рассматриваются несоответствия, выявленные при применении критериев взаимозачета. Она включает в себя разъяснение значения фразы «в настоящее время существует юридически действительное право зачета встречных обязательств», а также объяснение причин, по которым некоторые валовые расчеты могут быть приравнены к расчетам на нетто-основе. Ожидается, что применение данной поправки не окажет значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

4 Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки.

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котироваемые на активном рынке. Финансовый инструмент является котироваемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или скидки от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки - это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или скидки, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Обесценение долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак изменения технологий и признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения 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 прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать 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. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

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 среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства адекватных обстоятельствам.

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие финансового кризиса на будущие операции Банка.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты и ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

4.3. Обесценение финансовых активов. Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков кредитная организация формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам. Финансовый актив 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 (далее - событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

4.4. Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, 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 в отношении данных активов.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе кредитных требований к кредитным организациям. Средства, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Банк может перенести производный финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг. Сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении кредитной организации отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента. Сделки покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают кредитной организации доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

4.9. Средства в других банках. Кредитные требования к кредитным организациям учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Кредитные требования к клиентам отражаются по амортизированной стоимости.

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность. Кредитные требования к клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

4.11. Векселя приобретенные. Приобретенные векселя, включаются в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Отражаются при первоначальном признании и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых кредитная организация имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"; кредитная организация определяет в качестве "имеющихся в наличии для продажи"; подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности. Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.14. Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. В случае обесценения балансовая стоимость основных средств уменьшается до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия основных средств определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов в отчете о совокупном доходе.

4.15. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи." Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными кредитной организации, и при этом существуют подтверждения намерения кредитной организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

4.16. Амортизация. Амортизация по объектам основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

Группы основных средств	Годовая норма амортизации, (%)
Здания	2
Офисное оборудование	10-25
Автомобили	12-15

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

4.17. Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), списываются на счет прибылей и убытков по мере их возникновения.

Амортизация. Амортизация по объектам нематериальных активов рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

Группы нематериальных активов	Годовая норма амортизации, (%)
Программное обеспечение	10-25*
Товарный знак	11

* Для нематериальных активов со сроком полезного использования менее 4 лет, годовая норма амортизации рассчитывается исходя из срока полезного использования данного нематериального актива.

4.18. Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.19. Финансовая аренда. Когда кредитная организация выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных минимальных арендных платежей.

4.20. Средства кредитных организаций. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

4.21. Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

4.22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кредитная организация относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании. Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки.

4.23. Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов.

4.24. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается кредитной организацией при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.25. Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из

(i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

4.26. Субординированные займы. В данную статью включаются займы, предоставленные Банку на срок более 5 лет, а также удовлетворяющие прочим условиям субординированного займа, установленным законодательством РФ. Субординированные займы отражаются по амортизированной стоимости.

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

4.28. Собственные акции, выкупленные у акционеров. В случае если кредитная организация выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.29. Дивиденды. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.30. Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы либо расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают суммы, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы и расходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть оказаны.

4.31. Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенный налог на прибыль и отражаются в совокупном доходе за год, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что они относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут реализованы временные разницы или отложенные налоговые убытки.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

4.32. Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютной представительства отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в совокупном доходе как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Неденежные статьи не пересчитываются на основе обменного курса по состоянию на конец года.

4.33. Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные процентные свопы, а также валютные и товарные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

Все 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 включаются в прибыль или убыток за год. Банк не применяет учет хеджирования.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при исполнении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

4.34. Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

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

4.36. Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.37. Оценочные обязательства. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

4.38. Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения. Кредитная организация принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.39. Отчетные сегменты. Операционный сегмент - компонент кредитной организации, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого

существует отдельная финансовая информация. Кредитная организация раскрывает информацию в примечаниях в составе финансовой отчетности по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов.

4.40.Операции со связанными сторонами. Кредитная организация проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами кредитная организация принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.41.Изменение в учетной политике и представлении финансовой отчетности. Изменения в учетную политику не вносились. Участники и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

5 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Наличные средства	29 871	19 327
Остатки на счетах в Центральном банке РФ (за исключением обязательных резервов)	15 179	42 043
Депозит в Центральном банке РФ	320 079	310 034
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	1 485	600
Корреспондентские счета в банках других стран	13 067	18 853
Итого денежных средств и их эквивалентов	379 681	390 857
Обязательные резервы в ЦБ РФ	23 197	24 921

По состоянию на 31 декабря 2012 Банк имел счета в одном банке (по состоянию на 31 декабря 2011 года - счет в одном банке), остаток денежных средств на счетах в котором превышал 10% суммарной величины всех остатков на корреспондентских счетах в банках (за исключением Банка России). По состоянию на 31 декабря 2012 года их величина составила 13 067 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2011 года - 18 853 тысяч рублей).

Ниже приводится анализ остатков на корреспондентских счетах в разрезе кредитного рейтинга банков-корреспондентов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	BBB- до	A- до AAA*	BBB+*	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках:		13 586	665	301	14 552

* рейтинги приведены согласно шкале, предложенной рейтинговым агентством Standard & Poor's, или согласно шкале других рейтинговых агентств аналогичного уровня

Ниже приводится анализ остатков на корреспондентских счетах в разрезе кредитного рейтинга банков-корреспондентов по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	BBB- до	A- до AAA*	BBB+*	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках:		19 103	293	57	19 453

* рейтинги приведены согласно шкале, предложенной рейтинговым агентством Standard & Poor's, или согласно шкале других рейтинговых агентств аналогичного уровня

Анализ денежных средств по структуре валют и срокам привлечения представлен в Примечании 28.

6 Средства в других банках

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Депозиты в других банках	• 616 818	625 694
Векселя кредитных организаций		29 384
Прочие средства в кредитных организациях		-
За вычетом резерва на обесценение		-
Итого средства в других банках	616 818	655 078

ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк разместил средства в 5 банках (31 декабря 2011 года: 4 банках), сумма размещения в которых превышала 10% суммарной величины средств в других банках. По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма размещения составила 616 164 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2011 года - 534 975 тысяч рублей).

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному рейтингу банков по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	Векселя кредитных организаций	ИТОГО
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом AAA	65011	-	65 011
- с рейтингом AA-	-	-	-
- с рейтингом BBB+	654	-	654
- с рейтингом BBB	-	-	-
- с рейтингом BB+	300 188	-	300 188
- не имеющие рейтинга	250 965	-	250 965
Итого непросроченных и необесцененных	616 818		616 818
Итого средств в других банках		-	616 818

Анализ средств в других банках по кредитному рейтингу банков по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	Векселя кредитных организаций	ИТОГО
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом AAA	100 078	-	100 078
- с рейтингом BBB+	300 099	-	300 099
- с рейтингом BBB	60 031	-	60 031
- с рейтингом BB+	60 045	-	60 045
- не имеющие рейтинга	105 441	29 384	134 825
Итого непросроченных и необесцененных	625 694	29 384	655 078
Итого средств в других банках	625 694	29 384	655 078

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам привлечения представлены в Примечании 28.

7 Кредиты и дебиторская задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Корпоративные кредиты	279 227	131 089
Розничные кредиты	282 021	156 458
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(38 218)	(3 631)

Итого кредитов и дебиторской задолженности	523 030	283 916

Анализ изменения резерва на обесценение кредитов и дебиторской задолженности представлен ниже:

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Резерв по состоянию на начало периода	(3631)	(3 153)
(Создание)/ восстановление резерва на обесценение в течение отчетного периода	(34587)	(478)
Резерв по состоянию на конец периода	(38 218)	(3 631)

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк выдал кредиты 1 заемщику (31 декабря 2011 года: 3 заемщикам), совокупная задолженность каждого из которых превышала 10% от величины собственных средств Банка. Совокупный объем кредитов, выданных данному заемщику, по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 119 531 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 175 626 тыс. рублей).

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года соответственно:

31 декабря 2012 года (в тысячах российских рублей)	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Денежные средства		-	-	
Ценные бумаги		12 352	12 352	2,3%
Недвижимость	195 041	252 994	448 035	85,8%
Транспортные средства	58 405	-	58 405	11,1%
Прочее реализуемое обеспечение	1 571	-	1 571	0,3%
Поручительства	2 010	657	2 667	0,5%
Итого кредитные требования к клиентам	257 027	266 003	523 030	100%

31 декабря 2011 года (в тысячах российских рублей)	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Денежные средства		209	209	0%
Ценные бумаги		8 257	8 257	3%
Недвижимость	65 914	134 630	200 544	71%
Транспортные средства	31 451	-	31 451	11%
Прочее реализуемое обеспечение	31 453	-	31 453	11%
Поручительства	607	11 395	12 002	4%
Итого кредитные требования к клиентам	129 425	154 491	283 916	100%

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	282 021	50,25%	156 458	54,4%
Потребительский кредит	93 548	16,67%	156 458	54,4%
Ипотечные	65 150	11,6%		
Жилищные	123 323	21,98%		
Юридические лица	279 227	49,75%	131 089	45,6%
Финансы	-	-	57 749	20,1%
Строительство	120 326	21,44%	57 000	19,8%
Торговля	33 750	6%	10 000	3,5%
Производство	4 000	0,71%	6 340	2,2%
Лизинг	44 096	7,9%		-
Прочие	77 055	13,7%	-	-
Итого	561 248	100%	287 547	100%
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(38 218)		(3 631)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	523 030		283 916	

Далее приводится информация о качестве кредитного портфеля Банка в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:			
Непросроченные кредиты	279 227	282 021	561 248
Просроченные кредиты с задержкой платежа			
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	279 227	282 021	561 248
Резерв под обесценение	(22 200)	(16 018)	(38 218)
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	257 027	266 003	523 030

Далее приводится информация о качестве кредитного портфеля Банка в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:			
Непросроченные кредиты	131 089	156 458	287 547
Просроченные кредиты с задержкой платежа			
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	131 089	156 458	287 547
Резерв под обесценение	(1 663)	(1 968)	(3 631)
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	129 426	154 490	283 916

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 28.

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Векселя кредитных организаций	1 858 413	1 579 050
Корпоративные акции	16 570	5 000
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 874 983	1 584 050

Ниже представлена расшифровка ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Акции ГМК НОРИЛЬСКИЙ НИКЕЛЬ	16570	5 000
Итого долевых ценных бумаг	16570	5 000
Векселя ВТБ	148 405	196 365
Векселя ПРОМСВЯЗЬБАНК	64 120	119 070
Векселя ГЛОБЭКСБАНК	108 592	99 380
Векселя РОССЕЛЬХОЗБАНК	149 445	98 981
Векселя УРАЛСИБ	88 722	98 902
Векселя СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК	-	93 929
Векселя ТРАНСКРЕДИТБАНК	-	88 878
Векселя БАНК ЗЕНИТ	9 919	84 189
Векселя БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	-	79 626
Векселя АЛЬФА-БАНК	197 421	79 134
Векселя БАНКА ОТКРЫТИЕ	143 095	67 409
Векселя ИНВЕСТТОРБАНК	79 356	63 807
Векселя РОСБАНК	4 733	63 571
Векселя МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК	49 671	59 695
Векселя АВАНГАРД АКБ	-	59 050
Векселя ОТП БАНК	-	49 794
Векселя ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	139 344	49 686
Векселя ТАТФОНДБАНК	-	49 456
Векселя МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК	193 260	48 547
Векселя БИНБАНК	-	19 645
Векселя НОМОС-БАНК	29 655	9 936
Векселя СБЕРБАНК	155 280	-
Векселя МДМ-БАНК	-	-
Векселя ГАЗПРОМБАНК	-	-
Векселя БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	39 760	-
Векселя РУСЬ-БАНК	-	-
Векселя ВНЕШПРОМБАНК	148 071	-
Векселя АБСОЛЮТ БАНК	" 11 874	-
Векселя ПРОБИЗНЕСБАНК	69 626	-
Векселя МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК	28 064	-
Итого долговых ценных бумаг	1 858 413	1 579 050

Зь вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 874 983	1 584 050

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, имеющих в наличии и для продажи по кредитному рейтингу векселедателей по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Векселя кредитных организаций
<i>Текущие и необесцененные:</i>	
- с рейтингом AAA	357 434
- с рейтингом AA	154 969
- с рейтингом AA-	178 218
- с рейтингом Ba3	372 178
- с рейтингом Ba2	64 120
- с рейтингом Ba1	256 865
- с рейтингом BBB	148 405
- с рейтингом BB-	128 482
- с рейтингом B+	197 742
Итого непросроченных и необесцененных	1 858 413
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии и для продажи	1 858 413

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, имеющих в наличии и для продажи по кредитному рейтингу векселедателей по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Векселя кредитных организаций
<i>Текущие и необесцененные:</i>	
- с рейтингом AAA	442 744
- с рейтингом AA	228 308
- с рейтингом AA-	143 810
- с рейтингом A+	59 695
- с рейтингом A-	63 807
- с рейтингом BBB+	274 896
- с рейтингом BBB-	68 192
- с рейтингом BB-	297 598
Итого непросроченных и необесцененных	1 579 050
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии и для продажи	1 579 050

Далее представлены сведения о долговых финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, которые были представлены в качестве обеспечения (находились в залоге), их справедливая стоимость приведена в таблице:

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2012 31 декабря 2011

Векселя ИНВЕСТТОРГБАНК	-	48 890
Сгксель РОСБАНК	4 733	9 633
Вексель МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК	28 064	
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи переданных в обеспечение	32 797	58 523

По состоянию на 31 декабря 2012 года ценные бумаги находились в залоге в качестве обеспечения под гарантию (28 064 тыс.руб.) и по операциям с пластиковыми картами(4 733 тыс.руб). Указанное обеспечение передано без права продажи.

По состоянию на 31 декабря 2011 года ценные бумаги были переданы в залог в качестве обеспечения по межбанковским кредитам (48 890 тыс. рублей) и по операциям с пластиковыми картами (9 633 тыс. рублей).

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость за 2012 год	Справедливая стоимость за 2011 год
Акции ГМК НОРИЛЬСКИЙ НИКЕЛЬ	поиск, разведка, добыча, обогащение и переработка полезных ископаемых	Россия	16 570	5 000
Итого долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			16 570	5 000

Долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, имеют котировки на активном рынке.

Анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и срокам привлечения представлен в Примечании 28.

9 Основные средства

2012 год (в тысячах российских рублей)	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Земля	Итого основных средств
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 г.	136 951	7 524	2 003		146 478
Стоимость					
Остаток на 1 января 2012 г.	155 448	22 036	3 531		181 015
Поступления за год	-	5 543		4 598	10 141
Выбытия за год	-	3 279			3 279
Остаток за 31 декабря 2012 г.	155 448	24 300	3 531	4 598	187 877
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2012 г.	18 497	14 512	1 528		34 537
Амортизационные отчисления	3 028	3 428	639	-	7 095

Списание амортизации при выбытии		2 835			2 835
Остаток за 31 декабря 2012 г.	21 525	15 105	2 167		38 797
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 г.	133 923	9 195	1 364	4 598	149 080

10 Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банковское программное обеспечение	Товарный знак	Итого
Стоимость			
Остаток на 1 января 2012 г.	3 453	42	3 495
Поступления за год	1 235		1 235
Выбытия за год			
Остаток за 31 декабря 2012 г.	4 688	42	4 730
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2012 г.	(56)	(3)	(59)
Амортизационные отчисления	(952)	(5)	(957)
Списание амортизации при выбытии			
Остаток за 31 декабря 2012 г.	(1 008)	(8)	(1 016)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 г.	3 680	34	3 714

11 Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество (квартиры)	31 547	-
Итого	31 547	-

Кредитная организация проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до 31 декабря 2013 года.

12 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	31 547
Расчеты по брокерским операциям	570	9 708
Авансовые платежи и дебиторская задолженность	2 163	4 756
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	19	313

Требования по прочим операциям	672	267
Итого прочие активы	3 424	46 591
За вычетом резерва под обесценение	(835)	(476)
Итого прочие активы	2 589	46 115

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Резерв под обесценение прочих активов на начало года	(476)	0
Восстановление/(создание) резерва под обесценение в течение года	(359)	(476)
Резерв под обесценение прочих активов на конец года	(835)	(476)

13 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	41 130	81 854
- срочные вклады	24 311	81 681
Итого средств физических лиц	65 441	163 535
Государственные и общественные организации		
- текущие /расчетные счета	13 858	3 598
- срочные депозиты	-	-
Итого средств государственных и общественных организаций	13 858	3 598
Прочие юридические лица		
- текущие /расчетные счета	2 124 445	2 097 506
- срочные депозиты	525 153	307 743
Итого средств прочих юридических лиц	2 649 598	2 405 249
Итого средств клиентов	2 728 897	2 572 382

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	%	31 декабря 2011	%
Промышленность				-
Сельское хозяйство				
Строительство	2 499 018	91,6	1 696 600	65,9
Торговля	13 820	0,5	14 950	0,6
Транспорт и связь				
Финансы	610	0	2 652	0,1
Операции с недвижимостью	48 654	1,8	20 089	0,8
Прочие отрасли	101 354	3,7	674 556	26,2
ИТОГО по клиентам юридическим лицам	2 663 456	97,6	2 408 847	93,6

Физические лица	65 441	2,4	163 535	6,4
Итого средств клиентов	2 728 897	100	2 572 382	100

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 28.

14 Субординированный депозит

Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Российский рубль	27.09.2017	5,50%	100 000	100 000

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данного депозита производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Векселя	71 448	241 768
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	71 448	241 768

Анализ выпущенных ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 28.

16 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	2 504	2 115
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	1 752	2 081
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	391	2 339
Обязательства по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	1 007	1 071
Кредиторская задолженность и предоплаты полученные	157	632
Прочие обязательства и начисления	441	172
Итого прочих обязательств	6 252	8 410

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 28.

17 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Процентные доходы		
По кредитам и дебиторской задолженности	50 986	27 367
По средствам в других банках	27 441	26 262
По ценным бумагам	109 508	67 663

Итого процентных доходов	187 935	121 292
Процентные расходы		
По суммам, причитающимся клиентам (депозиты, текущие/расчетные счета клиентов и т.д.)	(41 592)	(21 412)
По средствам других банков	(8)	(1 082)
По собственным долговым обязательствам	(1 488)	(10 832)
Итого процентных расходов	(43 088)	(33 326)
Чистые процентные доходы	144 847	87 966

18 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Комиссионные доходы		
По выданным банковским гарантиям и поручительствам	4 706	6 868
По расчетно-кассовым операциям	4 178	2 743
За проведение операций с валютными ценностями	-	283
Прочие	1 234	447
Итого комиссионных доходов	10 118	10 341
Комиссионные расходы		
По расчетно-кассовым операциям	(459)	(409)
Прочие	(20)	(5)
Итого комиссионных расходов	(479)	(414)
Чистый комиссионный доход	9 639	9 927

19 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Дивиденды от вложений в акции	578	30
Штрафы, пени, неустойки	5	50
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	357	385
Доходы от сдачи имущества в аренду	254	237
Доходы от выбытия имущества	-	35
Доходы от других операций	614	241
Итого прочих операционных доходов	.1 808	978

20 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
--------------------------------------	-------------	-------------

Заработная плата, премии и отчисления на социальное обеспечение	(49 453)	(49 098)
Износ	(8 013)	(6 319)
Налоги и сборы, относимые на расходы	(6 182)	(6 064)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(3 757)	(3 604)
Расходы по охране	(3 866)	(3 528)
От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	(114)	(37)
Содержание и аренда помещений	(1 058)	(2 587)
Прочие управленческие расходы	(1 638)	(1 797)
Судебные издержки	(2)	
Страхование вкладов	(1 170)	(501)
Прочие	(4 534)	(7 800)
Итого административных и прочих операционных расходов	(79 787)	(81 335)
21 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012 год	2011 год
Доходы по операциям с иностранной валютой	1 832	3 234
Расходы по операциям с иностранной валютой	(341)	(867)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 491	2 367
22 Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012 год	2011 год
Доходы от переоценки иностранной валюты	85 052	48 309
Расходы от переоценки иностранной валюты	(86 698)	(49 207)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(1 646)	(898)

23 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012 год	2011 год
Доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	932	2 677
Расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(26)	(2 183)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенным для торговли	906	494

24 Изменение резерва под обесценение

	31 декабря 2011	Использование резервов	Изменения резервов	31 декабря 2012
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный				

ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

доход				
По кредитам клиентам	3 631	-	34 587	38 218
Итого изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	3 631		34 587	38 218
Резервы под условные обязательства кредитного характера	2 081		(329)	1 752
Прочие резервы	476	-	359	835
Итого резервы на обесценение	6 188	*	34 617	40 805

25 Уставный капитал

	На 1 января 2011 года	За 31 января 2011 года	Выпущенные новые акции	За 31 декабря 2012 года
Количество акций в обращении (в тысячах штук)	10 000	10 000	45 000	55 000
Номинал	10	10	10	10
Обыкновенные акции	99 300	99 300	450 000	549 300
Эмиссионный доход	-	-	-	-
Привилегированные акции	700	700		700
Собственные акции, выкупленные у акционеров				
Сумма скорректированная с учетом коэффициента инфляции	159 472	159 472		159 472
Итого	259 472	259 472	450 000	709 472

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал кредитной организации до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2012 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 100 000 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции кредитной организации были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В 2012 году дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям не начислялись и не выплачивались.

26 Прочие компоненты совокупного дохода

(в тысячах российских рублей)	2012 год	2011 год
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 909	(591)
Доходы/(расходы), отнесенные на счет прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(598)
Фонд переоценки основных средств	-	(45)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	(381)	233
Итого прочие компоненты совокупного дохода	1 528	(1 001)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

27 Налог на прибыль

..ялг

Расходы по налогу на прибыль юридических лиц включают в себя следующие позиции:

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Текущая часть расходов по налогу	(8 790)	(4 638)
Отложенный налог на прибыль	145	(728)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(8 645)	(5 366)

Российские юридические лица обязаны ежеквартально подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, не включая доход по государственным ценным бумагам, составляла 2 % по платежам в федеральный бюджет и 18% по платежам в бюджет субъекта федерации (совокупная ставка 20%). Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% по платежам в федеральный бюджет. Совокупная ставка по налогу для компаний, отличных от банков, составляла 20%.

Фактическая ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, удерживаемому по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Прибыль до налогообложения	42 641	16 464
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	8 528	3 293
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	117	2 073
Итого расходы по налогу на прибыль	8 645	5 366

28 Управление рисками

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Банка, а также ключевым элементом его бизнес стратегии. Политика по управлению рисками направлена на защиту финансовой устойчивости и репутации Банка и минимизацию воздействия на них потенциальных неблагоприятных событий. При этом основной целью системы управления рисками является достижение оптимального соотношения риска и доходности операций при сохранении устойчивости и платежеспособности Банка, рациональное использование капитала и рост его акционерной стоимости.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Основы управления рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на идентификацию, оценку, регулирование и контроль рисков.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и появляющейся лучшей практики.

Управление рисками в Банке базируется на следующих основных принципах:

- Ограничение возможных потерь - связанные с риском операции Банка, проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующий вид риска.
- Своевременность идентификации и оценки рисков - все новые продукты и операции Банка анализируются на предмет связанных с ними рисков; по результатам анализа рисков разрабатывается система лимитов/ограничений и соответствующих контролей для данного продукта/операции.
- Оперативное и эффективное корпоративное управление рисками - действующие политики и процедуры Банка направлены на обеспечение эффективной организации управления рисками, что подразумевает своевременное совершение необходимых действий по принятию, избежанию и минимизации рисков, основанных на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленных на достижение оптимального баланса риска и доходности Банка.
- Четкое распределение функций между органами корпоративного управления и бизнес-подразделениями также призвано исключить возможный конфликт интересов.

Деятельность по управлению рисками Банка включает в себя политики и процедуры идентификации, оценки, регулирования и контроля рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что Банк понесет финансовые потери в результате неисполнения обязательств заемщиками или контрагентами Банка. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банком разработаны Кредитная и Лимитная политики, а также процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля.

(i) Управление кредитным риском

В целях управления кредитным риском в Банке применяются следующие системы:

- Внутренних рейтингов контрагентов (участников кредитных сделок, контрагентов по операциям на финансовых рынках, по прочим операциям). Внутренний рейтинг позволяет осуществлять отбор наиболее надежных заемщиков и контрагентов, проводить оценку возможных потерь и совокупного риска по портфелю.
- Лимитирование операций, несущих кредитный риск. Лимитирование ограничивает концентрацию вложений Банка в конкретные операции, отрасли и регионы.
- Мониторинг принимаемых кредитных, отраслевых и региональных рисков. Мониторинг риска направлен на оперативное реагирование на негативные тенденции и показатели в деятельности контрагентов Банка и кредитного портфеля в целом.
- Принятия решений о совершении кредитных операций коллегиальным органом. Решения по кредитным операциям принимает Кредитный комитет Банка, что позволяет объективно и разносторонне подойти к вопросу о совершении сделки, с учетом независимого мнения Службы риск-менеджмента.

Банк устанавливает лимиты концентрации риска по всем операциям, содержащим кредитный риск (в том числе сделки "репо" и другие сделки с обеспечением), по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам) и по группам связанных между собой клиентов.

Применяемые системы позволяют Банку выбирать надежных заемщиков и контрагентов, оперативно и непрерывно контролировать качество кредитных вложений, структуру кредитного портфеля, обеспечивать адекватную оценку вероятных потерь и принимать своевременные управленческие решения.

(ii) Принципы кредитного анализа и разработки лимитов кредитного риска

Кредитный анализ клиентов проводится по утвержденным методикам. Данные методики включают в себя методологию анализа финансово-экономического состояния заемщика и методологию оценки обеспечения.

Анализ финансово-экономического состояния заемщика включает в себя оценку текущего и прогнозного финансово-экономического состояния заемщика и текущего бизнеса заемщика на основании всей доступной Банку в соответствии с применяемой методологией информации о заемщике. Обычно рассматривается группа компаний заемщика в целом при условии, что все участники группы берут на себя кредитные обязательства.

Банк проводит самостоятельную оценку обеспечения в соответствии с разработанными для каждого вида обеспечения методиками. Оценка, проведенная третьими лицами, может служить информацией, используемой при проведении данной самостоятельной оценки.

Как правило, Банк требует, чтобы принимаемые в залог недвижимость, оборудование и товары были застрахованы от рисков повреждения. При залоге недвижимости, когда целесообразно, Банк также требует страхование титула права собственности.

Банк также проводит анализ прочих рисков, связанных с деятельностью заемщика или со связанными сделками. К прочим рискам относятся следующие типы рисков:

- Регуляторный риск - риск возникновения у заемщика проблем с обслуживанием кредита из-за возникновения к заемщику претензий со стороны регулирующих деятельность заемщика государственных органов.
- Репутационный риск - риск, обусловленный возможной ассоциацией между Банком и противоречащей законодательству деятельностью клиента. Для минимизации репутационного риска Банком применяется принцип «Знай своего клиента».
- Правовой риск - риск финансовых потерь из-за несовершенства и противоречивости правовой базы или из-за недостаточного анализа правовых вопросов при подготовке кредитной документации.

Лимиты кредитного риска устанавливаются на основе следующих принципов:

- финансово-экономическое состояние заемщика (текущее и прогнозируемое) должно позволять заемщику своевременно погасить задолженность перед Банком, не вынуждая Банк прибегать к реализации обеспечения, которое является важным, но вторичным фактором при установлении лимита;
- целевое использование кредитных продуктов в рамках лимита должно быть понятно и логично следовать из бизнеса заемщика;
- источники погашения кредитных продуктов должны быть четко определены и реальны;
- выявленные прочие риски должны быть приемлемы.

(Ш) Принципы мониторинга кредитного риска

Мониторинг кредитного риска включает два компонента:

- Регуляторный мониторинг рисков

Кредитное подразделение осуществляет на постоянной основе мониторинг рисков клиента и кредитной сделки.

Кредитный департамент отслеживает соблюдение участниками кредитной сделки требований по поддержанию оборотов по счетам в Банке, а также иных обязательных условий, предусмотренных кредитными договорами.

Банк проводит регулярный мониторинг платежной дисциплины заемщиков, мониторинг наличия и стоимости заложенного имущества, финансово-экономического состояния заемщиков и выполнения прочих условий лимитов.

По результатам мониторинга проводится регулярная оценка наличия признаков обесценения предоставленных продуктов. При необходимости Банк проводит мероприятия по снижению кредитного риска, включающие пересмотр условий лимита. В особых случаях взыскание задолженности по кредиту передается в специализированное подразделение для проведения мероприятий по взысканию проблемного долга.

- Портфельный мониторинг

Основными направлениями данного анализа являются анализ уровня дефолтов кредитных портфелей, адекватность величины признаваемых убытков от обесценения, уровень концентрации отраслевых и географических рисков, диверсификация портфеля.

- Оперативный мониторинг новостей и информации

Мониторинг информации: Клиентские подразделения и Кредитное подразделение осуществляют постоянные коммуникации с клиентом для оперативного мониторинга событий, которые могут оказать существенное влияние на профиль рисков клиента и кредитной сделки.

Принятие решений по результатам мониторинга.

В случае выявления негативных моментов или существенного ухудшения профиля рисков контрагента, на рассмотрение установившего лимит комитета незамедлительно выносится вопрос о закрытии, частичном закрытии (отдельных видов) или сокращении лимитов.

Рыночный риск. Рыночный риск - это риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, процентных ставок, кредитных спредов, котировок акций и товаров, а также волатильности рыночных цен.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в финансовых инструментах, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Рыночный риск включает следующие составляющие:

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

Валютный риск. Валютный риск - это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие колебаний валютных курсов.

Валютный риск возникает по открытым валютным позициям. Банк, как правило, совершает операции в трех основных валютах: российский рубль, доллар США и евро. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в рамках лимитов для открытых валютных позиций. Данные лимиты устанавливаются с учетом ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом, анализе сценариев и экспертных оценок.

Банк ежедневно оценивает и контролирует подверженность валютному риску.

Казначейство управляет валютным риском в отношении торговых позиций Банка, выраженных в иностранной валюте, которые открыты в пределах установленных лимитов.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на основе отчетов, которые были проанализированы руководством Банка:

31 декабря 2012 (в тысячах российских рублей)	Российский рубль	Доллар США	Евро	Швейцарский франк	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	362 886	4 622	12 159	14	379 681
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	23 197				23 197
Средства в других банках	588 099	28 065	654		616 818
Кредиты и дебиторская задолженность	491 651	31 379			523 030
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 874 983				1 874 983
Основные средства	149 080	-			149 080
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	31 547				31 547
Нематериальные активы	3 714				3 714
Текущие требования по налогу на прибыль	237				237

Прочие активы	2 498	91			2 589
Отложенный налоговый актив	623	-			623
Итого активы	3 528 515	64 157	12 813	14	3 605 499
Средства клиентов	2 709 324	11 225	8 348		2 728 897
Субординированный депозит	100 000		-		100 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	71 448				71 448
Прочие обязательства	6 252				6 252
Итого обязательства	2 887 024	11 225	8 348		2 906 597
Чистая балансовая позиция	641 491	52 932	4 465	14	698 902

31 декабря 2011 (в тысячах российских рублей)	Российский рубль	Доллар США	Евро	Швейцарский франк	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	369 416	2 535	18 892	14	390 857
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	24 921				24 921
Средства в других банках	655 051		27	-	655 078
Кредиты и дебиторская задолженность	278 183	5 733			283 916
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 584 050				1 584 050
Основные средства	146 478				146 478
Нематериальные активы	3 436			-	3 436
Текущие требования по налогу на прибыль	228				228
Прочие активы	46 018	97	-	-	46 115
Отложенный налоговый актив	859			-	859
Итого активы	3 108 640	8 365	18 919	14	3 135 938
Средства клиентов	2 545 458	6 679	20 245	-	2 572 382
Субординированный депозит	100 000				100 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	241 768				241 768
Прочие обязательства	8 410			-	8 410
Итого обязательства	2 895 636	6 679	20 245	-	2 922 560
Чистая балансовая позиция	213 004	1 686	(1 326)	14	213 378

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

Основой процентной политики Банка является установление базовых и максимально разрешенных процентных ставок привлечения по соответствующим статьям срочности и эффективных ставок размещения ресурсов.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату.

Далее представлен анализ эффективных средних процентных ставок по основным видам валют:

на 31 декабря 2012 года

	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4,5%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,47%	4,51%	-
Средства в других банках	5,81%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	13,30%	11,77%	-
Обязательства			
Субординированный депозит	5,50%	-	-
Средства клиентов	7%	5,55%	-
Выпущенные ценные бумаги	6,23%	-	-

	на 31 декабря 2011 года		
	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4,00%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,00%	-	-
Средства в других банках	6,52%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	14,33%	10,00%	-
Обязательства			
Субординированный депозит	5,50%	-	-
Средства клиентов	5,84%	7,15%	2,30%
Выпущенные ценные бумаги	4,21%	-	-

Фондовый риск. Банк подвержен риску изменения цены долевых инструментов. Управление фондовым риском, производится путем установления лимитов вложений в долевые финансовые инструменты с учетом их ликвидности, лимитов ограничения убытков (stop-loss лимитов) и поддержания диверсифицированной структуры портфелей.

Мониторинг фондового риска осуществляется путем проведения оценки чувствительности позиций к рисковым переменным и контроля соблюдения лимитов по различным типам финансовых инструментов.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями при выполнении 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. 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.

Банк ежедневно проводит мониторинг ликвидной позиции и поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, кредитов других банков, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление ликвидностью Банка включает следующие мероприятия из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля соответствия балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Банк также осуществляет контроль на ежедневной основе за соблюдением обязательных нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Эти нормативы включают:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 20,03% (конец 2011 г.: 38,4%) при нормативе не менее 15%.

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 64,35% (конец 2011 г.: 59,1%) при нормативе не менее 50%.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 33,9% (конец 2011 г.: 49,2%) при нормативе не менее 120%.

В таблице представлен анализ активов и обязательств Банка по степени ликвидности. Активы и обязательства сгруппированы по срокам востребования и погашения.

31 декабря 2012 (в тысячах российских рублей)	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока погашени я/просро ченные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	379 681					379 681
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	23 197					23 197
Средства в других банках	1 818	615 000	-	-		616 818

ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Кредиты и дебиторская задолженность		12 359	144 555	404 334		561 248
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	831 264	1 043 719				1 874 983
Основные средства				-	149 080	149 080
Нематериальные активы					3 714	3 714
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»					31 547	31 547
Текущие требования по налогу на прибыль					237	237
Прочие активы	3 424					3 424
Отложенный налоговый актив					623	623
Итого активы	1 239 384	1 671 078	144 555	404 334	185 201	3 644 552
Средства клиентов	2 100 601	527 301	962	100 033		2 728 897
Субординированный депозит				100 000		100 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 998	15 470	10 135	7 845		71 448
Прочие обязательства	6 252					6 252
Итого обязательства	2 144 851	542 771	11 097	207 878		2 906 597
Чистая балансовая позиция	(905 467)	1 128 307	133 458	196 456	185 201	737 955
Накопленный процент разницы к активам	73%	68%	92%	48%	100%	20%

31 декабря 2011 (в тысячах российских рублей)	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока погашения/ просрочен ные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	390 857					390 857
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	24 921					24 921
Средства в других банках	210 252	444 826				655 078
Кредиты и дебиторская задолженность	3 257	14 299	12 910	253 450		283 916

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 584 050					1 584 050
Основные средства		-	-	-	146 478	146 478
Нематериальные активы					3 436	3 436
Текущие требования по налогу на прибыль					228	228
Прочие активы	46 115	-	-	-	-	46 115
Отложенный налоговый актив					859	859
Итого активы	2 259 452	459 125	12 910	253 450	151 001	3 135 938
Средства клиентов	2 444 121	125 324	1 405	1 532	-	2 572 382
Субординированный депозит				100 000		100 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	223 366	11 100		7 302		241 768
Прочие обязательства	8 410					8 410
Итого обязательства	2 675 897	136 424	1 405	108 834		2 922 560
Чистая балансовая позиция	(416 445)	322 701	11 505	144 616	151 001	213 378
Накопленный процент разницы к активам	(18,4)%	70,3%	89,1%	57,1%	100,0%	6,8%

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Географический анализ

31 декабря 2012 (в тысячах российских рублей)	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	366 614	13067	-	379 681
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	23 197			23 197
Средства в других банках	616 818	-	-	616 818
Кредиты и дебиторская задолженность	523 030	-	-	523 030
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 874 983			1 874 983
Основные средства	149 080	-	-	149 080
Нематериальные активы	3 714	-	-	3 714
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	31 547			31 547
Текущие требования по налогу на прибыль	237	-	-	237
Прочие активы	2 589	-	-	2 589
Отложенный налоговый актив	623	-	-	623

				.
Итого активов	3 592 432	13067	0	3 605 499
Обязательства				
Средства клиентов	2 722 271	148	6478	2 728 897
Субординированный депозит	100 000	-	-	100 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	71 448	-	-	71 698
Прочие обязательства	6 252	-	-	6 009
Итого обязательств	2 899 971	148	6478	2 906 597
Чистая балансовая позиция	692 461	12919	(6478)	698 902

31 декабря 2011 (в тысячах российских рублей)	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	372 004	18 853	-	390 857
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	24 921			24 921
Средства в других банках	655 078	-	-	655 078
Кредиты и дебиторская задолженность	283 916	-	-	283 916
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 584 050			1 584 050
Основные средства	146 478	-	-	146 478
Нематериальные активы	3 436			3 436
Текущие требования по налогу на прибыль	228	-	-	228
Прочие активы	46 115	-	-	46 115
Отложенный налоговый актив	859	-	-	859
Итого активов	3 117 085	18 853	0	3 135 938
Обязательства				
Средства клиентов	2 556 518	243	15 621	2 572 382
Субординированный депозит	100 000	-	-	100 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	241 768	-	-	241 768
Прочие обязательства	8410	-	-	8 410
Итого обязательств	2 906 696	243	15 621	2 922 560
Чистая балансовая позиция	210 389	18 610	(15 621)	213 378

29 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- 1) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- 2) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10% (на 31 декабря 2011 года - 10%).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства (с учетом событий, отраженных после отчетной даты) по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Основной капитал,	696 656	209 938
в том числе:		
Уставный капитал	549 300	99 300
Фонды	24 404	22 222
Нераспределенная прибыль прошлых лет	91 461	79 096
Прибыль/ (убыток) текущего года	31 551	9 359
Нематериальные активы	(60)	(39)
Дополнительный капитал,	95 700	100 700
в том числе:		
Переоценка имущества		-
Субординированный депозит	95 000	100 000
Часть привилегированных акций	700	700
Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ	792 356	310 638
Норматив достаточности капитала	45,6	16,9

30 Условные обязательства

Операционная среда

Российская Федерация является страной с переходной экономикой и в настоящее время не имеет достаточно развитой деловой и законодательной инфраструктуры, включая стабильную банковскую и судебную системы, которая существует в странах с более развитой рыночной экономикой. Современная российская экономика характеризуется, в частности, такими явлениями, как неконвертируемость национальной валюты за рубежом, валютный контроль, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, и продолжающаяся инфляция. В результате, ведение деятельности в Российской Федерации связано с рисками, как правило, не встречающимися в странах с более развитой рыночной экономикой.

Стабильное и успешное развитие российской экономики и бизнеса Банка и во многом зависит от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также дальнейшего развития правовой и политической систем.

Налогообложение

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

Судебные разбирательства

Банк не ведет судебных разбирательств, носящих существенный характер, по которым возможны дополнительные расходы (издержки) и необходимо формирование резерва на возможные потери.

Обязательства по операционной аренде:

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда кредитная организация выступает в качестве арендатора:

	2012 год	2011 год
Менее 1 года	-	110
От 1 до 5 лет	54	-
Итого обязательств по операционной аренде	54	110

Неиспользованные кредитные линии, гарантии и аккредитивы

В любой момент времени у Банка существуют обязательства по предоставлению кредитных ресурсов в виде кредитов, кредитных линий и овердрафтов. Банк оказывает услуги по предоставлению гарантий и открытию аккредитивов с целью обеспечения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. В соглашениях по предоставлению данных услуг фиксируется лимит обязательств и срок.

Контрактные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы обязательств по предоставлению кредитов, отраженные в таблице, предполагают, что данные обязательства подлежат исполнению в полном объеме. Суммы гарантий, отраженные в таблице, представляют собой максимальный убыток, который может быть отражен в финансовой отчетности по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить свои обязательства в соответствии с условиями договоров.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	72 498	42 000
Выпущенные гарантии	41 526	121 271
Итого обязательств кредитного характера до создания резерва	114 024	163 271
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(1 752)	(2 081)
Итого обязательств кредитного характера	112 272	161 190

Многие из указанных обязательств не потребуют их исполнения в полном или частичном объеме. Вследствие этого, указанные суммы обязательств не могут рассматриваться как предстоящие платежи.

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе осуществления текущей операции между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию. Финансовые активы и обязательства

Следующие методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

Денежные средства и счета в ЦБ РФ и обязательные резервы в ЦБ РФ, в связи с краткосрочным характером и ограничениями на использование этих видов активов предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам, и ссуд, предоставленных клиентам в течение одного месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Справедливая стоимость прочих ссуд определяется на основе рыночных процентных ставок на момент выдачи ссуд и рыночных ставок по аналогичным ссудам на конец года, за вычетом резервов на потери по ссудам из рассчитанной суммы справедливой стоимости.

Справедливая стоимость векселей и облигаций, включающих финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок.

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или в некоторых случаях с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Прочие финансовые активы и обязательства, в основном, представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, и, следовательно, предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Предполагается, что справедливая стоимость срочных депозитов (в составе средств клиентов и депозитов банков) представляет собой справедливую стоимость срочных депозитов, размещенных в течение одного месяца перед отчетной датой. Справедливая стоимость прочих срочных депозитов определяется на основе рыночных процентных ставок на момент размещения депозитов и рыночных ставок по аналогичным депозитам на конец года. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие требований краткосрочности и доступности данного типа требований.

Справедливая стоимость выпущенных векселей определяется на основе ожидаемых потоков денежных средств, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным ценным бумагам или средств с объявленными рыночными ценами.

Эти методики оценки последовательно применяются Банком из года в год.

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Иерархия определения стоимости

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки.

Ниже представлены методики оценки, основные допущения, использованные для определения справедливой стоимости этих инструментов и возможные увеличения и уменьшения справедливой стоимости, исходя из разумно возможных альтернативных допущений для финансовых инструментов уровня 3.

Котировки на активном рынке (Уровень 1): Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.

Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) - Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.

Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) - Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

32 Операции со связанными сторонами

Согласно определению в МСФО № 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", к контрагентам из числа связанных сторон относятся:

- (а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют отчитывающуюся компанию, контролируются ею, либо вместе с ней находятся под общим контролем;

- (б) физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- (в) ключевые руководящие сотрудники, т.е. лица, которые уполномочены осуществлять и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе, директора и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- (г) предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (б) или (в), либо на которые такое лицо оказывает существенное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Крупные акционеры	Ключевой персонал	Прочие
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	5 578
Средства клиентов	28 819	3 806	635
Процентные доходы	-	48	33
Процентные расходы	-	-	-
Коммиссионные доходы	50	5	13
Прочие доходы	4	4	-
Расходы по аренде	131	-	-
Условные обязательства кредитного характера	300	152	-

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Крупные акционеры	Ключевой персонал	Прочие
Кредиты и дебиторская задолженность	-	1 398	300
Средства клиентов	478 962	2 776	131
Процентные доходы	-	21	184
Процентные расходы	-	-	-
Коммиссионные доходы	27	25	3
Расходы по аренде	120	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	159	-

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

(в тысячах российских рублей)	2012 год	2011 год
Вознаграждения ключевому персоналу		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты Правлению Банка	15915	13414

33 События после отчетной даты

В период подготовки и составления годового отчета события, свидетельствующие о возникновении после отчетной даты и существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств и условия, в которых Банк ведет свою деятельность (не корректирующие события после отчетной даты), отсутствовали.

34 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в учете. Указанные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от оценочных данных.

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

Грачева О.Е.
Председатель Правления

17 июня 2013 г.



Тучкова Е.В.
Главный бухгалтер