

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

### 1. Основная деятельность Банка

АКБ «МОСУРАЛБАНК» (ЗАО) – кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации в 1993 году.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №2468 от 24.03.2004 г.
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №2468 от 05.03.2012 (в период с 05.03.2012 по 31.12.2012) .
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №2468 от 24.03.2004 г.
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №2468 от 05.03.2012 (в период с 05.03.2012 по 31.12.2012)

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

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115035, г. Москва, Раушская наб., д. 22, стр. 2.

По состоянию за 31 декабря 2012 года у Банка открыты 4 филиала в городах Сергиев-Посад, Архангельск, Вологда и Нижний Тагил, 4 дополнительных офиса на территории Российской Федерации. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию за 31 декабря 2012 года списочная численность сотрудников Банка составила 110 человек (2011: 95).

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 декабря 2012 и 2011 годов владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционер	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2012 г.	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2011 г.
ОАО "Вологодская сбытовая компания"	46,01	46,01
ОАО "Роскоммунэнерго"	26,31	26,31
ОАО "Архангельская сбытовая компания"	19,94	19,94
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	7,74	7,74
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Для подписания  
закрывается

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

В 2012 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

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

## 3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

### *Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.*

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

АКБ «МОСУРАЛБАНК» (ЗАО)

Для аудиторских

заключений

## 3. Основы составления отчетности (продолжение)

	За 31 декабря 2012 г.	
	Собствен- ный капитал	Прибыль за год
<b>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)</b>	<b>1 028 856</b>	<b>13 805</b>
Резервы под обесценение	22 548	16 959
Переоценка основных средств	(11)	-
Амортизация основных средств	(1 236)	(70)
Восстановление НДС	1 903	635
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(5 987)	1 793
Отражение финансовых гарантий по МСФО	(11 474)	(11 474)
Инфляционная переоценка неденежных статей	1 442	-
Налоги на прибыль	3 100	2 442
Прочее	(941)	(248)
<b>По международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>1 038 200</b>	<b>23 842</b>

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 27.

**Учет влияния гиперинфляции**

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

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

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

**Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году**

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

Для аудиторских  
заключений

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, вступившие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

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

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

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

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

Для аудиторских  
заключений

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

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

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

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

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

Для аудиторских

заключений

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации.
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств.
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов.
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов.
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

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

### 4. Принципы учетной политики

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

#### **Консолидированная финансовая отчетность**

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

#### **Переоценка иностранной валюты**

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

Для аудиторских

заключений

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

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

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прибыль после налогообложения, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прочие составляющие совокупного дохода.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 30,3727 рублей и 32,1961 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 40,2286 рублей и 41,6714 рублей за 1 Евро, соответственно.

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

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

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

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

##### ***Финансовые активы***

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Директор

подпись

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

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

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

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

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

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

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

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

для аудиторских

заключений



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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

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

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

АКБ «МОСУРАЛБАНК» (ЗАО)

Для аудиторских  
заключений

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### ***Заемные средства***

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

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

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

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

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

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.

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

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для аудиторских  
заключений

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

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

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

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

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

Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

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

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

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

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

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются в отчете о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о совокупном доходе.

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

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

##### ***Основные средства***

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

20,0% – транспортные средства,

19% - 34% – вычислительная и организационная техника,

14,29% – мебель,

5,0% – сейфовое оборудование,

10% -33%- специальное оборудование и прочее.

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

##### ***Нематериальные активы***

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению.

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

Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (до 5 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

##### **Операционная аренда**

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

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

##### **Уставный капитал**

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

##### **Дивиденды**

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

##### **Оценочные обязательства**

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

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

##### **Договоры финансовых гарантий**

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

Для аудиторских  
заключений

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

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

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

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

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

##### *Налог на прибыль*

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

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

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

##### *Реклассификация и исправление сравнительных данных*

Сравнительные данные за 2011 год были исправлены и реклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2012 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО.

Реклассификации связаны с переносом выпущенных Банком векселей сроком «по предъявлению» из статьи средства клиентов в статью выпущенные долговые обязательства, программного обеспечения из статьи прочих активов в статью основные средства и НМА, текущих обязательств по налогу на прибыль из статьи прочие активы в отдельную статью отчета о финансовом положении.

Основные исправления связаны с уточненным расчетом корректировок по основным средствам, уточненным расчетом резервов по кредитам и прочим активам, начислением расходов по отпускным, уточненным расчетом отложенного налогообложения.

ФИНАНСОВЫХ

ВЕЩЕЙ

## 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Ниже представлена таблица, содержащая произведенные исправления и реклассификации по отчету о финансовом положении:

Статьи финансовой отчетности	Представленные данные в отчетности за 2011 год	Исправления и реклассификации	Скорректированная сравнительная информация в отчетности за 2012 год
<b>Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2011 года</b>			
<b>Активы</b>			
Средства в других банках	788 647	174	788 821
Кредиты и авансы клиентам	2 064 167	4 528	2 068 695
Текущие требования по налогу на прибыль	-	5 720	5 720
Отложенный налоговый актив	-	652	652
Основные средства и НМА	5 617	9 710	15 327
Прочие активы	38 220	(15 735)	22 485
<b>Итого активы</b>	<b>3 276 562</b>	<b>5 049</b>	<b>3 281 611</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	1 976 471	(71 000)	1 905 471
Выпущенные долговые ценные бумаги	116 090	71 000	187 090
Прочие обязательства	3 090	6 623	9 713
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 260 605</b>	<b>6 623</b>	<b>2 267 228</b>
Нераспределенная прибыль/(убыток)	(204 968)	(1 574)	(206 542)
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>1 015 957</b>	<b>(1 574)</b>	<b>1 014 383</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>	<b>3 276 562</b>	<b>5 049</b>	<b>3 281 611</b>

Ниже представлена таблица, содержащая произведенные исправления по отчету о совокупном доходе:

Статьи финансовой отчетности	Представленные данные в отчетности за 2011 год	Исправления и реклассификации	Скорректированная сравнительная информация в отчетности за 2012 год
<b>Отчет о совокупном доходе</b>			
Изменение резервов под обесценение	(39 842)	6 326	(33 516)
<b>Чистые доходы</b>	<b>152 488</b>	<b>6 326</b>	<b>158 814</b>
Административные и прочие операционные расходы	(130 752)	(8 552)	(139 304)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>21 736</b>	<b>(2 226)</b>	<b>19 510</b>
Расходы по налогу на прибыль	(1 398)	652	(746)
<b>Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода</b>	<b>20 338</b>	<b>(1 574)</b>	<b>18 764</b>
<b>Совокупный доход за период</b>	<b>20 338</b>	<b>(1 574)</b>	<b>18 764</b>

Для аудиторских  
заключений



**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	За 31 декабря		
	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Наличные средства	79 587	30 938	45 144
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	161 050	275 788	91 731
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	65 020	55 500	36 954
- Российской Федерации	65 020	55 500	36 954
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>305 657</b>	<b>362 226</b>	<b>173 829</b>

**6. Средства в других банках**

	За 31 декабря		
	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	290 088	680 174	372 501
Учтенные векселя других банках	248 782	108 647	227 113
Прочие размещения в других банках	163 785	-	-
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>702 655</b>	<b>788 821</b>	<b>599 614</b>
Краткосрочные	702 655	788 821	597 176
Долгосрочные	-	-	2 438

**7. Кредиты и авансы клиентам**

	За 31 декабря		
	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Кредиты юридическим лицам	1 883 695	1 520 744	1 073 382
Кредиты предпринимателям	4 280	2 402	1 855
Потребительские кредиты	344 377	294 152	64 662
Ипотечные кредиты	20 540	-	-
Учтенные векселя клиентов	10 895	63 078	-
Договоры РЕПО	130 772	257 023	-
За вычетом резерва под обесценение	(111 117)	(68 704)	(33 564)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>2 283 442</b>	<b>2 068 695</b>	<b>1 106 335</b>
Краткосрочные	911 161	1 076 000	870 014
Долгосрочные	1 372 281	992 695	236 321

Для аудиторских  
заключений

## 7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юридическ им лицам	Кредит ы ИП	Потреби тельские кредиты	Ипотеч ные кредит ы	Учтенны е векселя	Итого
<b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>	(30 909)	(57)	(2 598)	-	-	(33 564)
(Отчисления в резерв в течение года)/Восстановленные суммы резерва	(19 132)	(3)	(16 005)	-	-	(35 140)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	(50 041)	(60)	(18 603)	-	-	(68 704)
(Отчисления в резерв в течение года)/Восстановленные суммы резерва	(39 724)	(111)	737	(1 027)	(2 288)	(42 413)
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	(89 765)	(171)	(17 866)	(1 027)	(2 288)	(111 117)

По состоянию за 31 декабря 2012 года кредиты клиентам балансовой стоимостью 50 000 тыс. руб. предоставлены в качестве обеспечения по привлеченным средствам ОАО «МСП Банк» в рамках программы кредитования малого и среднего бизнеса (2011: 172 291 тыс. руб.). См. Примечание 11.

## 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	За 31 декабря		
	2012 г.	2011 г.	2010 г.
<b>Без обременения</b>			
Корпоративные облигации	57 780	-	-
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>57 780</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Краткосрочные	443	-	-
Долгосрочные	57 337	-	-

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию за 31 декабря 2012 года данные ценные бумаги имеют купонный доход от 8,9% до 9,8% годовых и срок погашения от 2014 до 2015 года.

Директор  
А.А. Бондаренко

Директор  
А.А. Бондаренко

Директор  
А.А. Бондаренко

## 9. Основные средства и нематериальные активы

	Компью- терная и орг/ техника	Сейфовое обору- дование	Транс- портные средства	Мебель	Спец/ оборудо- вание и прочее	НМА	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>							
Остаток на 1 января 2012 года	6 291	433	1 495	793	3 070	12 787	24 869
Поступления год	372	57	3 453	-	1 133	731	5 746
Выбытия за год	(449)	(48)	-	(117)	(52)	(22)	(688)
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	<b>6 214</b>	<b>442</b>	<b>4 948</b>	<b>676</b>	<b>4 151</b>	<b>13 496</b>	<b>29 927</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2012 года	3 655	182	863	616	1 182	3 044	9 542
Амортизационные отчисления за год (Примечание 21)	1 122	22	553	43	505	3 138	5 383
Выбытия за год	(447)	(39)	-	(117)	(52)	(22)	(677)
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	<b>4 330</b>	<b>165</b>	<b>1 416</b>	<b>542</b>	<b>1 635</b>	<b>6 160</b>	<b>14 248</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	<b>1 884</b>	<b>277</b>	<b>3 532</b>	<b>134</b>	<b>2 516</b>	<b>7 336</b>	<b>15 679</b>

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

	Компьютерная и орг/техника	Сейфовое оборудование	Транспортные средства	Мебель	Спец/оборудование и прочее	НМА	Итого
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года</b>	<b>3 138</b>	<b>360</b>	<b>369</b>	<b>227</b>	<b>984</b>	<b>-</b>	<b>5 078</b>
<b>Стоимость основных средств</b>							
Остаток на 1 января 2011 года	6 168	646	1 288	810	2 451	-	11 363
Поступления год	569	-	381	-	1 190	12 787	14 927
Выбытия за год	(446)	(213)	(174)	(17)	(571)	-	(1 421)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>6 291</b>	<b>433</b>	<b>1 495</b>	<b>793</b>	<b>3 070</b>	<b>12 787</b>	<b>24 869</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2011 года	3 030	286	919	583	1 467	-	6 285
Амортизационные отчисления за год (Примечание 21)	1 067	26	118	50	286	3 044	4 591
Выбытия за год	(442)	(130)	(174)	(17)	(571)	-	(1 334)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>3 655</b>	<b>182</b>	<b>863</b>	<b>616</b>	<b>1 182</b>	<b>3 044</b>	<b>9 542</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>2 636</b>	<b>251</b>	<b>632</b>	<b>177</b>	<b>1 888</b>	<b>9 743</b>	<b>15 327</b>

АКБ «МОСУРАЛБАНК» (ЗАО)

Аудиторских

подписаний

## 10. Прочие активы

	За 31 декабря		
	2012 г.	2011 г.	2010 г.
<b>Финансовые активы:</b>	<b>8 665</b>	<b>21 365</b>	<b>740</b>
Расчеты по брокерскому обслуживанию	4 051	16 843	-
Требования по платежам за памятные монеты	955	439	740
Незавершенные расчеты	262	180	-
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	3 466	3 852	-
Прочие финансовые активы	226	260	-
Резервы под обесценение финансовых активов	(295)	(209)	-
<b>Нефинансовые активы:</b>	<b>1 266</b>	<b>1 120</b>	<b>11 970</b>
Предоплата по товарам и услугам	683	607	10 731
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	113	216	512
Расходы будущих периодов	619	357	2 024
Прочие нефинансовые активы	-	-	500
Резервы под обесценение прочих активов	(149)	(60)	(1 797)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>9 931</b>	<b>22 485</b>	<b>12 710</b>
Краткосрочные	9 931	20 875	-
Долгосрочные	-	1 610	12 710

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2012г.	2011 г.
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>(269)</b>	<b>(1 797)</b>
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	(202)	1 528
Прочие активы, списанные за счет резерва	27	-
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>(444)</b>	<b>(269)</b>

## 11. Средства других банков

	За 31 декабря		
	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Корреспондентские счета других банков	3	3	3
Срочные кредиты и депозиты других банков	50 000	50 000	-
<b>Итого средства других банков</b>	<b>50 003</b>	<b>50 003</b>	<b>3</b>
Краткосрочные	3	3	3
Долгосрочные	50 000	50 000	-

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2012, 2011, 2010 годов.

Директор

Заместитель

## 12. Средства клиентов

	За 31 декабря		
	2012 г.	2011 г.	2010 г.
<b>Государственные и общественные организации:</b>	<b>16</b>	<b>4</b>	<b>40 634</b>
-Текущие/расчетные счета	16	4	40 634
<b>Прочие юридические лица:</b>	<b>983 600</b>	<b>1 403 614</b>	<b>414 665</b>
-Текущие/расчетные счета	604 104	661 634	359 665
-Срочные депозиты	379 496	741 980	55 000
<b>Физические лица:</b>	<b>944 182</b>	<b>501 853</b>	<b>286 273</b>
-Текущие счета/счета до востребования	59 031	40 247	26 165
-Срочные вклады	885 151	461 606	260 108
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 927 798</b>	<b>1 905 471</b>	<b>741 572</b>
Краткосрочные	1 256 526	1 840 699	638 720
Долгосрочные	671 272	64 772	102 852

За 31 декабря 2012 года Банк имел 2 клиента, групп взаимосвязанных клиентов (2011: 4 клиента, групп взаимосвязанных клиентов) с остатками средств свыше 113 800 тыс. руб. (2011: 111 100 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 28). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 275 320 тыс. руб. (2011: 1 095 894 тыс. руб.), или 14,3% (2011: 57,5%) от общей суммы средств клиентов.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2012, 2011, 2010 годов.

## 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря		
	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Векселя	265 794	187 090	56 123
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>265 794</b>	<b>187 090</b>	<b>56 123</b>
Краткосрочные	185 042	166 063	21 370
Долгосрочные	80 752	21 027	34 753

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2012, 2011, 2010 годов.

С.А. КОЗЛОВ, Д.А. КОЗЛОВ

Для аудиторских

заключений

## 14. Прочие заемные средства

	Дата погашения	% ставка	За 31 декабря 2012 г.	За 31 декабря 2011 г.	За 31 декабря 2010 г.
Субординированный займ ОАО "Вологодская сбытовая компания"	01.07.2019	плавающая*	50 000	50 000	50 000
Субординированный займ ОАО "Архангельская сбытовая компания"	01.07.2019	плавающая*	50 000	50 000	50 000
Целевой займ ОАО "Архэнергосбыт"			-	13 553	13 553
<b>Итого прочие заемные средства</b>			<b>100 000</b>	<b>113 553</b>	<b>113 553</b>

\*2/3 ставки рефинансирования Банка России на дату выплаты.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 28.

## 15. Прочие обязательства

	За 31 декабря		
	2012 г.	2011 г.	2010 г.
<b>Финансовые обязательства:</b>	<b>12 099</b>	<b>940</b>	<b>230</b>
Незавершенные расчеты	-	545	-
Договоры финансовых гарантий	11 474	-	-
Прочие финансовые обязательства	625	395	230
<b>Нефинансовые обязательства:</b>	<b>6 829</b>	<b>8 773</b>	<b>787</b>
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	4 948	6 554	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 153	1 309	173
Расчеты с поставщиками	707	890	410
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	-	-	96
Прочие нефинансовые обязательства	1	1	108
Доходы будущих периодов	20	19	-
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>18 928</b>	<b>9 713</b>	<b>1 017</b>
Краткосрочные	10 899	9 713	1 017
Долгосрочные	8 029	-	-

Движение резерва по условным обязательствам кредитного характера было следующим:

	2012 г.	2011 г.
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>-</b>	<b>(96)</b>
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	-	96
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2012, 2011, 2010 годов.

Для аудиторских

заключений

## 16. Уставный капитал

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

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 и 2010 годов		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	9 600 000	960 000	1 220 925	9 600 000	960 000	1 220 925
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>9 600 000</b>	<b>960 000</b>	<b>1 220 925</b>	<b>9 600 000</b>	<b>960 000</b>	<b>1 220 925</b>

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 100 рублей за одну акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

За 2012, 2011, 2010 годы дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

## 17. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 29 971 тыс. руб. (2011: 10 861 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2012 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 13 805 тыс. руб. (2011: 20 193 тыс. руб.).

АКБ «МОСУРАЛБАНК» (ЗАО)

Для аудиторских  
заключений



## 18. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	298 978	229 481
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 423	-
Средства в других банках	36 437	21 938
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>337 838</b>	<b>251 419</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(66 959)	(39 938)
Срочные депозиты юридических лиц	(14 575)	(2 724)
Субординированные займы	(5 382)	(5 416)
Кредиты и срочные депозиты банков	(3 750)	(1 048)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(13 654)	(18 220)
Текущие/расчетные счета	(1 100)	(4 170)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(105 420)</b>	<b>(71 516)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>232 418</b>	<b>179 903</b>

## 19. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	12 216	9 475
Комиссия за открытие и ведение счетов	4 887	3 766
Комиссия по выданным гарантиям	5 827	1 170
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	236	160
Прочее	196	208
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>23 362</b>	<b>14 779</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(2 986)	(1 317)
Комиссия за услуги по переводам	(1 455)	(937)
Комиссия по полученным гарантиям	-	(195)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(113)	(64)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(121)	(106)
Прочее	(215)	(152)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(4 890)</b>	<b>(2 771)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>18 472</b>	<b>12 008</b>

Для аудиторских

заключений

**20. Прочие операционные доходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Доходы от выбытия (реализации) имущества	-	17
Штрафы, пени, неустойки полученные	-	570
Доходы от предоставления в аренду сейфов	6	-
Доходы от операций с выпущенными долговыми обязательствами	-	23
Дивиденды полученные	7	5
Прочее	948	715
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>961</b>	<b>1 330</b>

**21. Административные и прочие операционные расходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Расходы на содержание персонала	(102 876)	(94 184)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(11 827)	(9 727)
Ремонт и эксплуатация	(1 077)	(1 168)
Амортизация основных средств и НМА (Примечание 9)	(5 383)	(4 591)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(3 385)	(3 408)
Охрана	(9 345)	(7 194)
Страхование	(25 928)	(1 555)
Связь	(4 714)	(3 777)
Реклама и маркетинг	(2 322)	(604)
Убыток от выбытия имущества	-	(1 426)
Списание стоимости материальных запасов	(3 902)	(4 343)
Прочее	(10 695)	(7 327)
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(181 454)</b>	<b>(139 304)</b>

Подпись и печать руководителя

Для аудиторских  
заключений

**22. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль за 2012 и 2011 года, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Текущий налог на прибыль	8 405	1 398
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(2 442)	(652)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>5 963</b>	<b>746</b>

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

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

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	29 805	19 510
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2011: 20%)	5 961	3 902
Доходы облагаемые по иным ставкам (15%)	(25)	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	147	73
Прочие невременные разницы	(120)	(3 229)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>5 963</b>	<b>746</b>

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

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2012 г.	Изменение	За 31 декабря 2011 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</b>			
- Начисленные процентные доходы и расходы	321	321	-
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	288	(1 268)	1 556
- Резервы под обесценение	546	492	54
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	6	6	-
- Прочее	2 295	2 295	-
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>3 456</b>	<b>1 846</b>	<b>1 610</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:</b>			
- Амортизация основных средств	356	21	335
- Резервы под обесценение	-	(623)	623
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>356</b>	<b>(602)</b>	<b>958</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив</b>	<b>3 100</b>	<b>2 448</b>	<b>652</b>

В том числе:

- признаваемое в прочих составляющих совокупного дохода в связи с оценкой финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости	6	6	-
- признаваемое на счетах прибылей и убытков	3 094	2 442	652
	заклучение		35

## 23. Управление финансовыми рисками

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

Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Банка, являются Совет директоров, Правление Банка, Финансово – аналитическое управление, Кредитный комитет. Финансово – аналитическое управление осуществляет разработку принципов формирования и управления ресурсами, осуществляет оценку, управление, мониторинг и минимизацию рисков, связанных с привлечением и размещением ресурсов. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

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

**23. Управление финансовыми рисками (продолжение)****23.1 Географический риск**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

	За 31 декабря 2012 года			Итого
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	305 657	-	-	305 657
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	23 042	-	-	23 042
Средства в других банках	702 655	-	-	702 655
Кредиты и авансы клиентам	2 283 442	-	-	2 283 442
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57 780	-	-	57 780
Текущие требования по налогу на прибыль	1 049	-	-	1 049
Отложенный налоговый актив	3 100	-	-	3 100
Основные средства и НМА	15 679	-	-	15 679
Прочие активы	9 931	-	-	9 931
<b>Итого активов</b>	<b>3 402 335</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 402 335</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	50 003	-	-	50 003
Средства клиентов	1 925 400	5	2 393	1 927 798
Выпущенные векселя	265 794	-	-	265 794
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 612	-	-	1 612
Прочие заемные средства	100 000	-	-	100 000
Прочие обязательства	18 928	-	-	18 928
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 361 737</b>	<b>5</b>	<b>2 393</b>	<b>2 364 135</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 040 598</b>	<b>(5)</b>	<b>(2 393)</b>	<b>1 038 200</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>482 219</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>482 219</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	362 226	-	-	362 226
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	17 685	-	-	17 685
Средства в других банках	788 821	-	-	788 821
Кредиты и авансы клиентам	2 068 695	-	-	2 068 695
Текущие требования по налогу на прибыль	5 720	-	-	5 720
Отложенный налоговый актив	652	-	-	652
Основные средства и НМА	15 327	-	-	15 327
Прочие активы	22 485	-	-	22 485
<b>Итого активов</b>	<b>3 281 611</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 281 611</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	50 003	-	-	50 003
Средства клиентов	1 904 889	-	582	1 905 471
Выпущенные векселя	187 090	-	-	187 090
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 398	-	-	1 398
Прочие заемные средства	113 553	-	-	113 553
Прочие обязательства	9 713	-	-	9 713
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 266 646</b>	<b>-</b>	<b>582</b>	<b>2 267 228</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 014 965</b>	<b>-</b>	<b>(582)</b>	<b>1 014 383</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>49 517</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>49 517</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

## 23.2 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Основными органами управления Банка, ответственными за минимизацию кредитного риска, являются Правление Банка, Кредитный Комитет и Служба внутреннего контроля Банка.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой группе риска определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Для аудиторских

заключений

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты принимаются Кредитным комитетом Банка.

В Банке принят порядок ограничения предельно допустимого уровня кредитного риска в процентном выражении от размера собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на предыдущую отчетную дату. Ограничения предельно допустимых уровней кредитного риска устанавливаются Правлением Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, автотранспорт, запасы и дебиторская задолженность компаний. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

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

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

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

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

Для аудиторских  
заключений

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

## Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

31 декабря 2012 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваем ые на индив и- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Группов ой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>									
Корреспондентски е счета и депозиты овернайт в банках	65 020	-	-	-	-	65 020	-	-	65 020
Средства других банков	702 655	-	-	-	-	702 655	-	-	702 655
Кредиты юридическим лицам	1 681 680	-	-	202 015	-	1 883 695	(22 499)	(67 266)	1 793 930
Кредиты предпринимателям	4 280	-	-	-	-	4 280	-	(171)	4 109
Потребительские кредиты	323 670	-	-	673	20 034	344 377	(673)	(17 193)	326 511
Ипотечные кредиты	20 540	-	-	-	-	20 540	-	(1 027)	19 513
Договоры «РЕПО»	130 772	-	-	-	-	130 772	-	-	130 772
Учтенные векселя клиентов	-	-	-	10 895	-	10 895	(2 288)	-	8 607
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	57 780	-	-	-	-	57 780	-	-	57 780
Прочие финансовые активы	8 665	-	-	295	-	8 960	(295)	-	8 665
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Финансовые гарантии	445 780	-	-	-	-	445 780	-	-	445 780
Обязательства по предоставлению кредитов	36 439	-	-	-	-	36 439	-	-	36 439
<b>Итого</b>	<b>3 477 281</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>213 878</b>	<b>20 034</b>	<b>3 711 193</b>	<b>(25 755)</b>	<b>(85 657)</b>	<b>3 599 781</b>



## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2011 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Группов ой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Проср о- ченны е, но не обесц е- ненны е	Обесце- ненные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	55 500	-	-	-	-	55 500	-	-	55 500
Средства других банков	788 821	-	-	-	-	788 821	-	-	788 821
Кредиты юридическим лицам	1 394 130	105 400	-	12 325	8 889	1 520 744	(12 325)	(37 716)	1 470 703
Кредиты предпринимателям	2 402	-	-	-	-	2 402	-	(60)	2 342
Потребительские кредиты	260 855	-	-	1 013	32 284	294 152	(1 013)	(17 590)	275 549
Договоры РЕПО	257 023	-	-	-	-	257 023	-	-	257 023
Учтенные векселя клиентов	63 078	-	-	-	-	63 078	-	-	63 078
Прочие финансовые активы	21 365	-	-	209	-	21 574	(209)	-	21 365
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Финансовые гарантии	19 500	-	-	-	-	19 500	-	-	19 500
Обязательства по предоставлению кредитов	30 017	-	-	-	-	30 017	-	-	30 017
<b>Итого</b>	<b>2 892 691</b>	<b>105 400</b>	<b>-</b>	<b>13 547</b>	<b>41 173</b>	<b>3 052 811</b>	<b>(13 547)</b>	<b>(55 366)</b>	<b>2 983 898</b>

**Кредиты и авансы клиентам**

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

АКБ «МОСУРАЛБАНК» (ЗАО)

Для аудиторских  
заключений

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	-	1 656 680	25 000	-	1 454 789	44 741
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	4 280	-	-	2 402	-
Потребительские кредиты	-	316 833	6 837	-	260 855	-
Ипотечные кредиты	-	20 540	-	-	-	-
Договоры РЕПО	130 772	-	-	257 023	-	-
Учтенные векселя клиентов	-	-	-	-	63 078	-
<b>Итого</b>	<b>130 772</b>	<b>1 998 333</b>	<b>31 837</b>	<b>257 023</b>	<b>1 781 124</b>	<b>44 741</b>

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам.

За 31 декабря 2012 года	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
Кредиты юридическим лицам	189 713	-	-	12 302	202 015
Потребительские кредиты	-	-	-	673	673
Учтенные векселя клиентов	10 895	-	-	-	10 895
<b>Итого</b>	<b>200 608</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 975</b>	<b>213 583</b>

За 31 декабря 2011 года	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
Кредиты юридическим лицам	-	-	12 262	63	12 325
Потребительские кредиты	-	-	311	662	1 013
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 613</b>	<b>725</b>	<b>13 338</b>

Для аудиторских  
заключений

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

Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе, могут быть проанализированы следующим образом:

За 31 декабря 2012 года	Валовая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Резерв (%)
<b>Потребительские кредиты:</b>				
- текущие	20 034	(1 002)	19 032	5%
<b>Итого</b>	<b>20 034</b>	<b>(1 002)</b>	<b>19 032</b>	
За 31 декабря 2011 года	Валовая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Резерв (%)
<b>Кредиты юридическим лицам:</b>				
- текущие	8 889	(223)	8 666	2,5%
<b>Потребительские кредиты:</b>				
- текущие	32 284	(1 939)	30 345	6%
<b>Итого</b>	<b>41 173</b>	<b>(2 162)</b>	<b>39 011</b>	

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов юридическим лицам.

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %	Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %
Без обеспечения	592 938	33%	589 875	40%
Недвижимость	211 232	12%	343 249	23%
Оборудование и прочее обеспечение	233 673	13%	91 111	6%
Транспортные средства	15 378	1%	8 900	1%
Ценные бумаги, в т.ч. векселя Банка	317 103	18%	195 681	13%
Поручительства	278 545	16%	9 906	1%
Требования ко денежным средствам	145 061	7%	231 981	16%
<b>Итого</b>	<b>1 793 930</b>	<b>100%</b>	<b>1 470 703</b>	<b>100%</b>

За 31 декабря 2012 и 2011 годов потребительские кредиты обеспечены залогом недвижимости, автотранспорта, поручительствами.

**Реализованные кредиты и авансы клиентам**

В течение 2012 и 2011 годов Банк не реализовывал кредиты клиентам.

**Взысканные активы**

В течение 2012 и 2011 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

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

За 31 декабря 2012 и 2011 годов все средства в других банках и вложения в долговые ценные бумаги относятся к стандартным по внутренней шкале рейтингов Банка.

**Концентрации кредитного риска**

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

заключений

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

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имеет 9 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков (2011: 8 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 113 800 тыс. руб. (2011: свыше 111 100 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 28). Совокупная сумма этих кредитов составляет 2 041 904 тыс. руб. (2011: 1 773 840 тыс. руб.), или 85,7% (2011: 85,5%) от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

За 31 декабря 2012 г.

	Кредитные организации	Финансовое посредничество	Производство	Торговля	Строительство	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>								
Корреспондентские счета и депозиты								
овернайт в банках	65 020	-	-	-	-	-	-	65 020
Средства в других банках	702 655	-	-	-	-	-	-	702 655
Кредиты юридическим лицам	-	559 532	378 144	530 601	76 320	249 333	-	1 793 930
Кредиты предпринимателям	-	-	-	240	-	3 869	-	4 109
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	326 511	326 511
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	19 513	19 513
Договоры РЕПО	-	130 772	-	-	-	-	-	130 772
Учтенные векселя клиентов	-	8 607	-	-	-	-	-	8 607
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	57 780	-	-	-	-	-	-	57 780
Прочие финансовые активы	7 517	-	-	-	-	1 148	-	8 665
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>								
Финансовые гарантии	-	-	32 254	-	244 737	168 789	-	445 780
Обязательства по предоставлению кредитов	-	9 832	2 000	-	14 000	2 370	8 237	36 439
<b>Итого</b>	<b>832 972</b>	<b>708 743</b>	<b>412 398</b>	<b>530 841</b>	<b>335 057</b>	<b>425 509</b>	<b>354 261</b>	<b>3 599 781</b>

Согласовано

Секция

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

За 31 декабря 2011 г.

	Кредитные организации	Финансовое посредни чество	Произ- водство	Торговля	Прочие отрасли	Физи- ческие лица	Итого
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>							
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	55 500	-	-	-	-	-	55 500
Средства в других банках	788 821	-	-	-	-	-	788 821
Кредиты юридическим лицам	-	168 746	468 155	478 858	354 944	-	1 470 703
Кредиты предпринимателям	-	745	-	975	622	-	2 342
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	275 549	275 549
Договоры РЕПО	-	257 023	-	-	-	-	257 023
Учтенные векселя клиентов	-	63 078	-	-	-	-	63 078
Прочие финансовые активы	4 471	16 843	-	-	51	-	21 365
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>							
Финансовые гарантии	-	19 500	-	-	-	-	19 500
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	20 000	1 500	2 000	6 517	30 017
<b>Итого</b>	<b>848 792</b>	<b>525 935</b>	<b>488 155</b>	<b>481 333</b>	<b>357 617</b>	<b>282 066</b>	<b>2 983 898</b>

**23.3 Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Управление ликвидностью и контроль за состоянием ликвидности в Банке осуществляется на базе нормативных документов Банка России и внутренних документов об организации управления риском ликвидности.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с использованием прогнозирования потоков денежных средств.

Нормативы ликвидности рассчитываются Финансово – аналитическим управлением ежедневно, руководствуясь принципами достоверности и объективности, осмотрительности и осторожности, преобладания экономической сущности над формой.

Управление риском ликвидности:

1-ый этап. Анализируются и выявляются требования/обязательства, которые повлияли на выполнение нормативов ликвидности.

В случае несоблюдения нормативами ликвидности установленных Банком России значений, выявляются требования/обязательства, которые вызвали нарушение нормативов ликвидности. Изучается их влияние на исполнение обязательств (для краткосрочных, долгосрочных), определяется стратегия реструктуризации активов и пассивов.

заключений

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

2-ой этап. Анализируется изменение фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанным нормативам за последние 3 месяца (динамика нормативов ликвидности).

Анализируется динамика нормативов ликвидности за последние 3 месяца, с целью установления причин изменения уровня ликвидности. В случае устойчивого (в течение одного месяца) и/или значительного, более чем на 10% за день, изменения значений нормативов ликвидности, при условии и/или приближения нормативов ликвидности к значениям, установленным Банком России, более чем на 5 пунктов (%), выявляются требования/обязательства, которые явились причиной данных изменений. Изучается их влияние на исполнение обязательств (мгновенных, текущих, долгосрочных), определяется, в случае необходимости, стратегия реструктуризации активов и пассивов.

3-ий этап. Прогнозируются значения нормативов ликвидности. Прогноз осуществляется с использованием следующей информации:

- данные о динамике изменения нормативов ликвидности;
- данные о предстоящих поступлениях и списаниях активов и пассивов;
- данные об изменении качества активов и пассивов;
- данные моделируемой ситуации.

Определяются значения прогнозных коэффициентов ликвидности и соответствие их установленным значениям, выявляются требования/обязательства, которые повлияли на выполнение нормативов ликвидности. Изучается их влияние на исполнение обязательств (мгновенных, текущих, долгосрочных), определяется, в случае необходимости, стратегия реструктуризации активов и пассивов.

При создании моделируемой ситуации, изучается зависимость значений обязательных нормативов от величины конкретного(ых) требования/обязательства и, в случае необходимости, стратегия реструктуризации активов и пассивов.

Финансово – аналитическое управление:

- анализирует требования и/или обязательства Банка, которые влияют на значения нормативов ликвидности (на всех трех этапах);
- информирует Правление Банка о факте несоблюдения обязательных нормативов ликвидности, а также о негативных тенденциях динамики нормативов;
- предоставляет информацию по несоблюдению установленных лимитов Казначейству для разработки мероприятий по восстановлению ликвидности.

Казначейство:

- осуществляет управление ликвидностью, взаимодействуя с ФАУ и со Специалистом по оценке рисков для анализа и прогноза ликвидности (обязательных нормативов) при решении определенных задач;
- осуществляет разработку мероприятий (предложений) по восстановлению ликвидности.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с использованием прогнозирования потоков денежных средств позволяет проанализировать соотношения между различными статьями активов и пассивов Банка с учетом прогнозов изменения количества и качества активов по выбранным сценариям, выявить риск несбалансированной ликвидности и представить предложения по оптимизации структуры баланса с точки зрения ликвидности и доходности.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств заключается в:

- Ежедневном составлении и ведении Казначейством платежной позиции Банка по корреспондентскому счету в валюте РФ в Территориальном учреждении Банка России.

для аудиторских  
заключений

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Еженедельном составлении и ведении ФАУ и Казначейством Сведений по активам и пассивам по срокам востребования и погашения, составленной с учетом рекомендованной Банком России формы (письмо ЦБ РФ от 27.07.2000 г. № 139-Т), и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем столбце.
- Ежемесячном составлении и ведении ФАУ и Казначейством платежного календаря – документа, планирующего поступление и списание денежных средств.

Управление срочной ликвидностью Банка и филиалов осуществляется централизованно.

Проводимые Банком стресс – тесты риска ликвидности показывают достаточную стресс – устойчивость Банка при ухудшении экономических условий и связанными с этим возможными негативными последствиями, такими как досрочный отток средств клиентов из Банка, сокращение рынка МБК, рост просроченной ссудной задолженности и т.п.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	39.4	45.2	102.1	91.7	69.1	70.0
<i>Среднее</i>	84.6	90.9	105.9	110.6	74.9	51.2
<i>Максимум</i>	127.8	129.4	134.4	155.2	85.9	70.0
<i>Минимум</i>	39.4	45.2	66.7	89.2	63.5	43.2
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	<i>15%</i>	<i>15%</i>	<i>50%</i>	<i>50%</i>	<i>120%</i>	<i>120%</i>

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

За 31 декабря 2012 года

	<i>до востребования и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	3	-	-	63 839	63 842
<i>Средства клиентов</i>	833 318	300 406	134 742	782 040	2 050 506
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	10 006	102 680	79 456	103 770	295 912
<i>Прочие заемные средства</i>	-	2 668	2 668	129 337	134 673
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	625	1 231	2 214	8 029	12 099
<i>Финансовые гарантии</i>	445 780	-	-	-	445 780
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	36 439	-	-	-	36 439
<i>Итого потенциальных будущих выплат</i>	<i>1 326 171</i>	<i>406 985</i>	<i>219 080</i>	<i>1 087 015</i>	<i>3 039 251</i>

Для аудиторских

заключений

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

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

За 31 декабря 2012 года

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	305 657	-	-	-	-	305 657
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	23 042	23 042
Средства в других банках	342 119	99 131	261 405	-	-	702 655
Кредиты и авансы клиентам	133 196	337 326	440 639	1 372 281	-	2 283 442
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	147	296	-	57 337	-	57 780
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	1 049	1 049
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	3 100	3 100
Основные средства и НМА	-	-	-	-	15 679	15 679
Прочие активы	7 517	2 414	-	-	-	9 931
<b>Итого активов</b>	<b>788 636</b>	<b>439 167</b>	<b>702 044</b>	<b>1 429 618</b>	<b>42 870</b>	<b>3 402 335</b>
<b>Обязательства:</b>						
Средства других банков	3	-	-	50 000	-	50 003
Средства клиентов	833 041	296 791	126 694	671 272	-	1 927 798
Выпущенные векселя	10 005	100 440	74 597	80 752	-	265 794
Прочие заемные средства	-	-	-	100 000	-	100 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	1 612	-	-	-	1 612
Прочие обязательства	625	5 586	4 688	8 029	-	18 928
<b>Итого обязательств</b>	<b>843 674</b>	<b>404 429</b>	<b>205 979</b>	<b>910 053</b>	<b>-</b>	<b>2 364 135</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(55 038)</b>	<b>34 738</b>	<b>496 065</b>	<b>519 565</b>	<b>42 870</b>	<b>1 038 200</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(55 038)</b>	<b>(20 300)</b>	<b>475 765</b>	<b>995 330</b>	<b>1 038 200</b>	<b>-</b>

Для аудиторских  
заключений



## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года						
	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	362 226	-	-	-	-	362 226
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	17 685	17 685
Средства в других банках	788 821	-	-	-	-	788 821
Кредиты и авансы клиентам	261 941	330 885	483 174	992 695	-	2 068 695
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	5 720	5 720
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	652	652
Основные средства и НМА	-	-	-	-	15 327	15 327
Прочие активы	20 875	-	-	-	1 610	22 485
<b>Итого активов</b>	<b>1 433 863</b>	<b>330 885</b>	<b>483 174</b>	<b>992 695</b>	<b>40 994</b>	<b>3 281 611</b>
<b>Обязательства:</b>						
Средства других банков	3	-	-	50 000	-	50 003
Средства клиентов	1 444 895	55 770	340 034	64 772	-	1 905 471
Выпущенные векселя	71 000	12 221	82 842	21 027	-	187 090
Текущее обязательство по налогу на прибыль	1 398	-	-	-	-	1 398
Прочие заемные средства	-	-	13 553	100 000	-	113 553
Прочие обязательства	2 504	3 277	3 932	-	-	9 713
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 519 800</b>	<b>71 268</b>	<b>440 361</b>	<b>235 799</b>	<b>-</b>	<b>2 267 228</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(85 937)</b>	<b>259 617</b>	<b>42 813</b>	<b>756 896</b>	<b>40 994</b>	<b>1 014 383</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(85 937)</b>	<b>173 680</b>	<b>216 493</b>	<b>973 389</b>	<b>1 014 383</b>	<b>-</b>

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

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### 23.4 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются Правлением Банка на ежемесячной основе на основании анализа, проводимого Казначейством. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Кредитным комитетом.

#### Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Управление данным видом риска осуществляется посредством контроля показателей чистой процентной маржи и чистого спреда. Банком проводится постоянный мониторинг соответствия собственных процентных ставок ставкам на рынке банковских вкладов, кредитов и депозитов. Ежемесячный мониторинг процентных ставок на рынке Московского региона и на рынках других регионов является одним из основополагающих факторов при принятии решений об установлении и (или) изменении процентных ставок по привлечению и размещению средств.

В Банке разработана процентная политика Банка, которая позволяет эффективно регулировать структуру активов и пассивов, рассчитывать средневзвешенные процентные ставки по видам ресурсов и осуществлять прогнозирование размера процентной маржи на будущие периоды.

С целью ограничения процентного риска и максимизации средней процентной маржи Банком ежемесячно производится факторный анализ причин ее изменения. Вырабатываются рекомендации по оптимизации структуры активов и пассивов с целью максимизации процентной прибыли на последующие периоды.

Контроль за уровнем процентного риска осуществляется на ежемесячной основе путем ГЭП - анализа. Банк управляет процентным риском также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Казначейством совместно с Финансово-аналитическим управлением.

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2012	2012	2012	2011	2011	2011
Рубли	2%	-	(43)	2%	-	-

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

Для аудиторских

заключений

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 года						
	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Срочные средства в банках	342 119	99 131	261 405	-	-	702 655
Кредиты и авансы клиентам	133 196	337 326	440 639	1 372 281	-	2 283 442
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	18 023	30 674	9 083	-	-	57 780
<b>Итого активы</b>	<b>493 338</b>	<b>467 131</b>	<b>711 127</b>	<b>1 372 281</b>	-	<b>3 043 877</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	50 000	-	50 000
Средства клиентов	180 266	296 791	126 694	671 272	-	1 275 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 005	100 440	74 597	80 752	-	265 794
Прочие заемные средства	-	-	-	100 000	-	100 000
<b>Итого обязательства</b>	<b>190 271</b>	<b>397 231</b>	<b>201 291</b>	<b>902 024</b>	-	<b>1 690 817</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2012 года</b>	<b>303 067</b>	<b>69 900</b>	<b>509 836</b>	<b>470 257</b>	-	<b>1 353 060</b>

За 31 декабря 2011 года						
	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Средства в других банках	788 821	-	-	-	-	788 821
Кредиты и авансы клиентам	261 941	330 885	483 174	992 695	-	2 068 695
<b>Итого активы</b>	<b>1 050 762</b>	<b>330 885</b>	<b>483 174</b>	<b>992 695</b>	-	<b>2 857 516</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	50 000	-	50 000
Средства клиентов	756 133	55 770	340 034	64 772	-	1 216 709
Выпущенные долговые ценные бумаги	71 000	12 221	82 842	21 027	-	187 090
Прочие заемные средства	-	-	13 553	100 000	-	113 553
<b>Итого обязательства</b>	<b>827 133</b>	<b>67 991</b>	<b>436 429</b>	<b>235 799</b>	-	<b>1 567 352</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2011 года</b>	<b>223 629</b>	<b>262 894</b>	<b>46 745</b>	<b>756 896</b>	-	<b>1 290 164</b>

**Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Казначейство Банка, совместно с Экономическим Управлением, осуществляет централизованное управление валютным риском Банка

для аудиторских  
заключений

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

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

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

За 31 декабря 2012 г.					
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	268 583	19 329	16 766	979	305 657
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	23 042	-	-	-	23 042
Средства в других банках	700 225	2 430	-	-	702 655
Кредиты и авансы клиентам	2 283 442	-	-	-	2 283 442
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57 780	-	-	-	57 780
Текущие требования по налогу на прибыль	1 049	-	-	-	1 049
Отложенный налоговый актив	3 100	-	-	-	3 100
Основные средства и НМА	15 679	-	-	-	15 679
Прочие активы	9 858	73	-	-	9 931
<b>Итого активы</b>	<b>3 362 758</b>	<b>21 832</b>	<b>16 766</b>	<b>979</b>	<b>3 402 335</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	50 003	-	-	-	50 003
Средства клиентов	1 909 420	4 911	13 467	-	1 927 798
Выпущенные долговые ценные бумаги	265 794	-	-	-	265 794
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 612	-	-	-	1 612
Прочие заемные средства	100 000	-	-	-	100 000
Прочие обязательства	18 928	-	-	-	18 928
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 345 757</b>	<b>4 911</b>	<b>13 467</b>	<b>-</b>	<b>2 364 135</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 017 001</b>	<b>16 921</b>	<b>3 299</b>	<b>979</b>	<b>1 038 200</b>
Обязательства кредитного характера	482 219	-	-	-	482 219

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	357 026	3 028	2 172	362 226
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	17 685	-	-	17 685
Средства в других банках	788 821	-	-	788 821
Кредиты и авансы клиентам	2 068 695	-	-	2 068 695
Текущие требования по налогу на прибыль	5 720	-	-	5 720
Отложенный налоговый актив	652	-	-	652
Основные средства и НМА	15 327	-	-	15 327
Прочие активы	22 405	80	-	22 485
<b>Итого активы</b>	<b>3 276 331</b>	<b>3 108</b>	<b>2 172</b>	<b>3 281 611</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	50 003	-	-	50 003
Средства клиентов	1 882 191	6 457	16 823	1 905 471
Выпущенные долговые ценные бумаги	187 090	-	-	187 090
Текущее обязательство по налогу на прибыль	1 398	-	-	1 398
Прочие заемные средства	113 553	-	-	113 553
Прочие обязательства	9 713	-	-	9 713
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 243 948</b>	<b>6 457</b>	<b>16 823</b>	<b>2 267 228</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 032 383</b>	<b>(3 349)</b>	<b>(14 651)</b>	<b>1 014 383</b>
Обязательства кредитного характера	49 517	-	-	49 517

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2012	2012	2011	2011
Доллары США	5%	677	5%	(134)
Евро	5%	132	5%	(586)

## 24. Внебалансовые и условные обязательства

### Судебные разбирательства

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

### Налоговое законодательство

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

### Обязательства по операционной аренде

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

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
До 1 года	17 628	4 486
От 1 до 5 лет	7 871	-
Более 5 лет	-	-
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>25 499</b>	<b>4 486</b>

### Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2012 и 2011 годов отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Финансовые гарантии предоставленные	445 780	19 500
Обязательства по предоставлению кредитов	36 439	30 017
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>482 219</b>	<b>49 517</b>

За 31 декабря 2012 и 2011 годов резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

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

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

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

За 31 декабря 2012 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использо- ванием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<b>Финансовые активы</b>				
- имеющиеся в наличии для продажи	57 780	-	-	57 780
<b>Итого</b>	<b>57 780</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>57 780</b>

В течение 2012 и 2011 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

## 26. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

	2012 г.	2011 г.
<b>Акционеры, оказывающие на Банк значительное влияние</b>		
<b>Кредиты клиентам:</b>		
остаток на 1 января	30 000	130 000
выдано за год	158 000	490 000
погашено за год	(188 000)	(590 000)
остаток за 31 декабря	-	30 000
процентный доход	4 451	16 307
<b>Средства клиентов:</b>		
остаток на 1 января	151 287	149 567
привлечено за год	14 586 975	10 722 593
возвращено за год	(14 642 827)	(10 720 874)
влияние курсовых разниц	(2)	1
остаток за 31 декабря	95 433	151 287
процентный расход	(2 291)	(3 344)
комиссионный доход	648	83
<b>Выпущенные Банком векселя:</b>		
остаток на 1 января	100 000	130 000
выпущено за год	145 997	1 330 000
погашено за год	(141 831)	(1 360 000)
остаток за 31 декабря	104 166	100 000
процентный расход	(7 817)	(8 264)
Операционные расходы (арендная плата)	(6 861)	(6 603)
<b>Ключевой управленческий персонал Банка</b>		
<b>Кредиты клиентам:</b>		
остаток на 1 января	6 355	-
выдано за год	6 740	17 522
погашено за год	(7 746)	(10 825)
влияние курсовых разниц	-	(342)
остаток за 31 декабря	5 349	6 355
процентный доход	925	330
<b>Средства клиентов:</b>		
остаток на 1 января	2 754	810
привлечено за год	90 748	66 101
возвращено за год	(89 617)	(64 157)
влияние курсовых разниц	(67)	-
остаток за 31 декабря	3 818	2 754
процентный расход	(158)	(2)
комиссионный доход	10	70
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>	<b>28 953</b>	<b>20 987</b>

Для аудиторских  
заключений



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

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

### *Обесценение кредитов и дебиторской задолженности*

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

### *Обесценение инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи*

Банк определяет, что инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценены, когда наблюдается значительное или продолжительное падение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке Банк оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены акций. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов обесцененных долевого инструментов, имеющихся в наличии для продажи нет.

**Налог на прибыль.** Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 22.

АКБ «МОСУРАЛБАНК» (ЗАО)  
Для аудиторских  
заключений

## 28. Управление капиталом

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

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня (основной капитал), который включает уставный капитал и нераспределенную прибыль, и капитала 2-го уровня (дополнительный капитал). Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2012 года этот коэффициент составил 31,9% (2011: 45,4%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 38,2% и 48,0% соответственно и также превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов следующим образом:

	За 31 декабря	
	2012г.	2011г.
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	1 220 925	1 220 925
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	(182 700)	(206 542)
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>1 038 225</b>	<b>1 014 383</b>
<b>Капитал 2-го уровня:</b>		
Субординированные займы	100 000	97 500
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(25)	-
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>99 975</b>	<b>97 500</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>1 138 200</b>	<b>1 111 883</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>2 978 759</b>	<b>2 316 252</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>38,2%</b>	<b>48,0%</b>

Субординированные займы (Примечание 14) включаются в состав дополнительного капитала в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

## 29. События после отчетной даты

В январе 2013 года акции, принадлежащие Федеральному Агентству по управлению государственным имуществом, в количестве 15680 штук номинальной стоимостью 1 568 тысяч рублей проданы Дадуеву Алиму Суфьяновичу (общая доля владения Дадуева А.С. после покупки акций составила 3.46412%).

Других существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 20.06.2013 г.

Председатель Правления  
Н.В. Корнеев

Главный бухгалтер  
А.А. Деревянко

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений