

1 Основная деятельность кредитной организации

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

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

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

Банк филиалов и представительств не имеет.

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

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

Число сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года составило 50 человек (в 2012 г.- 46).

На 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года состав акционеров Банка представлен следующим образом:

Акционер	2013		2012	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
ООО «ТД Версаль Стрит»	19,98	109 860	19,98	109 860
ООО «Глобал Компании»	19,98	109 860	19,98	109 860
ООО «Транс Медиа»	19,98	109 860	19,98	109 860
ООО «Энерджи +»	19,11	105 103	19,11	105 103
Мартиросян Ара Григорьевич	10,65	58 562	10,65	58 562
ООО «Интел Групп»	10,3	56 755	10,3	56 755
Итого	100	550 000	100	550 000

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года бенефициарными владельцами Банка являлись 6 физических лиц, ни один из которых не имел контрольного пакета владения.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

По оценке Минэкономразвития России в целом в 2013 году динамика экономического роста российской экономики резко замедлилась, рост ВВП составил 1,3% против 3,4% в 2012 году. Со стороны производства это замедление, прежде всего, было связано с динамикой промышленного производства, оптовой и розничной торговли, строительства, операций с недвижимым имуществом и чистых налогов на продукты. Со стороны использования ВВП замедление роста было обеспечено динамикой потребительской активности населения и динамикой накопления основного капитала.

В 2013 году **инфляция** на потребительском рынке составила 6,5%, сохранившись в диапазоне последних трех лет - 6,1-6,6 процента.

Основной вклад в инфляцию 2013 года внес рост цен на продовольственные товары - на 7,3%, составивший 2,7 процентного пункта, также как в 2012 году - рост цен на 7,5% внес 2,8 процентного пункта в инфляцию.

Рост цен на продовольственные товары после замедления в середине года усилился с августа на фоне предшествующего ослабления рубля, вследствие подорожания импорта и сокращения отечественного производства

На непродовольственные товары в 2013 году прирост цен на 4,5% - самый низкий за последние семь лет (в 2012 году цены выросли на 5,2%), что внесло в инфляцию 1,7 процентного пункта (1,9 процентного пункта годом ранее).

Бензин за 2013 год подорожал на 5,7% (годом ранее - прирост цен составил 6,8%), более чем в 3 раза превысив рост цен на мировых рынках - на 1,7 процента.

Рост цен на услуги в 2013 году превысил прошлогодний на 0,7 процентного пункта - 8,0% против 7,3% в 2012 году, что увеличило их компоненту в инфляции до 2,1 процентного пункта (год назад - вклад составил 1,9 процентного пункта).

Услуги, отпускаемые организациями ЖКХ для населения, подорожали на 9,6%, как и годом ранее.

В 2013 году динамика показателей денежно-кредитной сферы формировалась в условиях замедления экономической активности, сохранения темпов инфляции, близких к предыдущему году, и продолжения тенденции к оттоку частного капитала. Основным фактором экономического роста оставался внутренний спрос на товары и услуги. Рост реальной заработной платы и объемов банковского кредитования способствовали поддержанию потребительских расходов населения.

За 2013 года суммарный объем рублевых депозитов увеличился на 7,8%, а объем наличных денег в обращении - на 2,1% (в 2012 г. динамика данных показателей была сходной - прирост на 3% и 0,6% соответственно).

Денежная база в широком определении, характеризующая денежное предложение со стороны органов денежно-кредитного регулирования, за 2013 год возросла на 6,6% (на 14% за 2012 год) и составила на 1 января текущего года 10503,9 млрд. рублей (на 01.01.2013 года 9852,8 млрд. рублей).

На протяжении 2013 года на внутреннем валютном рынке в целом преобладала тенденция к ослаблению российской национальной валюты по отношению к ключевым мировым валютам.

В течение прошедшего года наблюдалось более выраженное ослабление рубля по отношению к евро, что было связано с общей тенденцией к укреплению единой европейской валюты к другим валютам на мировом валютном рынке вследствие увеличения профицита торгового баланса еврозоны и роста интереса международных инвесторов к вложению средств в европейские активы.

По расчетам Минэкономразвития России, в целом за 2013 год (из расчета декабрь 2013 года к декабрю 2012 года) реальное (с учетом внешней и внутренней инфляции) ослабление рубля к доллару США составило 1,9%, к евро - 5,5%.

В 2013 году Банк России в рамках мероприятий в целях контроля над уровнем инфляции в стране реализовал комплекс мер по совершенствованию системы инструментов денежно-кредитной политики, а также осуществил изменение процентных ставок по отдельным операциям абсорбирования и предоставления ликвидности.

Введение Банком России указанных инструментов было направлено на высвобождение части рыночных активов, переданных Банку России в качестве обеспечения по операциям рефинансирования, что должно способствовать улучшению управления кредитными организациями собственной ликвидностью и функционирования рынка межбанковского кредитования.

Законодательные изменения усилили нагрузку на капитал Банков, которые активно предоставляют необеспеченные потребительские кредиты и совершают операции с ценными бумагами.

Российская экономика подвержена экономическим, политическим, социальным и законодательным рискам, аналогичным рискам, которым подвержены развивающиеся страны и отличным от рисков более развитых рынков. Законодательные и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться. Развитие российской экономики в большой степени зависит от налоговой и денежно-кредитной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

3 Основы представления отчетности

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

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

Основными корректировками данной финансовой отчетности являются:

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

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

Использование оценок и допущений

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

Важные бухгалтерские суждения и ключевые способы оценки вероятности

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу в текущем периоде

В течение отчетного периода ряд стандартов и интерпретаций, относящихся к регулированию деятельности Банка, вступил в силу. Применение данных стандартов не привело к изменению в раскрытии информации в финансовой отчетности Банка, а также не оказало влияния на финансовые положение и результаты его деятельности.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (в редакции 2011 года) вводит ряд существенных изменений в МСФО (IAS) 19. Во-первых, исключается «правило коридора», поэтому все изменения текущей стоимости обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и справедливой стоимости активов пенсионного плана будут признаваться незамедлительно при их возникновении.

Во-вторых, поправка устраняет существующую для компаний возможность признавать все изменения обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и активов пенсионного плана в составе прибыли или убытка. В-третьих, ожидаемый доход по активам пенсионного плана, признаваемый в составе прибыли или убытка, будет рассчитываться на основании ставки, используемой для дисконтирования обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами. Пересмотренный стандарт подлежит применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее, разрешается также досрочное применение. Пересмотренный стандарт, как правило, применяется ретроспективно.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 года) вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. В пересмотренном стандарте сохранены действующие требования МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года) к ведению бухгалтерского учета и раскрытию информации в отношении отдельной финансовой отчетности с рядом, уточнений. Требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31 в отношении отдельной финансовой отчетности включены в состав МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года).

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (в редакции 2011 года) объединяет требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31, которые были сохранены, но не включены в состав МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения».

МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от

своего участия в объекте инвестиций, являющиеся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся без изменений из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность.

В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, в таком случае данные соглашения будут отражаться в финансовой отчетности аналогично активам/операциям, находящимся под совместным контролем, в соответствии с МСФО (IAS) 31, либо на совместные предприятия, для которых применяется только метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. В случае если применение МСФО (IFRS) 11 приводит к изменению модели бухгалтерского учета, данное изменение отражается в учете ретроспективно на начало самого раннего представленного отчетного периода. В соответствии с новым стандартом, все стороны соглашения о совместной деятельности включены в сферу применения МСФО (IFRS) 11, даже если не все стороны осуществляют совместный контроль.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководство по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

Новые учетные положения, не вступившие в действие

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 01 января 2014 года или позднее, и которые Банк еще не принял досрочно:

В ноябре 2013 года КМСФО выпустил поправки в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которые вводят новую модель хеджирования, а также связанные с этим поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые

инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Дата введения в действие обновленного стандарта МСФО (IFRS) 9 будет объявлена после завершения проекта по учету финансовых инструментов, досрочное применение разрешается. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

В июне 2013 года КМСФО выпустил поправку к стандарту МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Поправка разрешает продолжение учета хеджирования в случае новации производного финансового инструмента при условии соблюдения определенных критериев. Поправка к МСФО (IAS) 39 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее. Руководство Банка ожидает, что поправка к МСФО (IAS) 39 не окажет существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным, как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее. Руководство Банка ожидает, что поправки к МСФО (IAS) 32 не окажут существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи» вступает в силу с 1 января 2014 года и применяется ретроспективно. В разъяснении подтверждается, что Банк признает обязательство в отношении уплаты специального сбора тогда и только тогда, когда происходит предусмотренное законодательством событие, которое влечет за собой необходимость уплаты такого сбора. До этого момента Банк не признает обязательство, даже если у него нет реальной возможности избежать события, которое повлечет за собой обязанность уплатить такой сбор. Руководство Банка ожидает, что требования КР МСФО (IFRIC) 21 не окажут существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее. Поправки касаются раскрытия информации о возмещаемой величине, рассчитанной исходя из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Информацию о возмещаемой стоимости требуется раскрывать только в отношении активов (или групп активов), по которым был признан или восстановлен убыток от обесценения. Кроме того, необходимо раскрыть, равна ли возмещаемая стоимость актива (генерирующей единицы) его справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие или его ценности использования. Руководство Банка ожидает, что поправки в МСФО (IAS) 36 не окажут существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

4 Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки.

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке

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

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо

осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства адекватных обстоятельствам

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

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

4.3. Обесценение финансовых активов Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков кредитная организация формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам. Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее - событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке. *

4.4. Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов

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

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

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

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

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

4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

намерения кредитной организации осуществить имеющийся у нее план продажи. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

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

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

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

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

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

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

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

s

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

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

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

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

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

4.22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кредитная организация относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.31. Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, которые действуют или по существу

вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенный налог на прибыль и отражаются в совокупном доходе за год, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что они относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

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

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

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

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

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

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

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Банк не применяет учет хеджирования.

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

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

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

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

службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

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

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

4.39.Отчетные сегменты. Операционный сегмент - компонент кредитной организации, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений), при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация. Кредитная организация раскрывает информацию в примечаниях в составе финансовой отчетности по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов.

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

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

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Наличные средства	48 778	29 871
Остатки на счетах в Центральном банке РФ (за исключением обязательных резервов)	57 067	15 179
Депозит в Центральном банке РФ	625 000	320 079
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	32 828	1 485
Корреспондентские счета в банках других стран	-	13 067
Итого денежных средств и их эквивалентов	763 673	379 681
Обязательные резервы в ЦБ РФ	34 582	23 197

По состоянию на 31 декабря 2013 Банк имел счета в одном банке (по состоянию на 31 декабря 2012 года - счет в одном банке), остаток денежных средств на счетах в котором превышал 10% суммарной величины всех остатков на корреспондентских счетах в банках (за исключением Банка России). По состоянию на 31 декабря 2013 года их величина составила 25 402 тысячи рублей (по состоянию на 31 декабря 2012 года - 13 067 тысяч рублей).

Ниже приводится анализ остатков на корреспондентских счетах в разрезе кредитного рейтинга банков-корреспондентов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	BBB- до BBB+*	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках	25 402	7 426	32 828

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

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

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

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

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

6 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Депозиты в кредитных организациях	841 726	616 818
Итого средства в других банках	841 726	616 818

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк разместил средства в пяти банках (31 декабря 2012 года: пяти банках), сумма размещения в которых превышала 10% суммарной величины средств в других банках. По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма размещения составила 841 178 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2012 года - 616 164 тысячи рублей).

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному рейтингу банков по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	ИТОГО
Непросроченные и необесцененные		
- с рейтингом AAA	100 008	100 008

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	ИТОГО
- с рейтингом AA-		
- с рейтингом BBB+	200 393	200 393
- с рейтингом BBB	450 272	450 272
- не имеющие рейтинга	91 053	91 053
Итого непросроченных и необесцененных	841 726	841 726
Итого средств в других банках	841 726	841 726

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

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

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

7 Кредиты и дебиторская задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Корпоративные кредиты	478 591	279 227
Розничные кредиты	217 960	282 021
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(119 548)	(38 218)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	577 003	523 030
Анализ изменения резерва на обесценение кредитов и дебиторской задолженности представлен ниже:		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Резерв по состоянию на начало периода	(38 218)	(3 631)
(Создание)/ восстановление резерва на обесценение в течение отчетного периода	(81 330)	(34 587)
Резерв по состоянию на конец периода	(119 548)	(38 218)

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк выдал кредиты одному заемщику (31 декабря 2012 года: одному заемщику), совокупная задолженность которого превышала 10% от величины собственных средств Банка. Совокупный объем кредитов, выданных данному заемщику, по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 220 000 тыс. рублей до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2012 года: 119 531 тыс. рублей).

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года соответственно:

31 декабря 2013 года <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	о/ то портфеля кредитов
Ценные бумаги	-	141	141	0,02%
Недвижимость	297 875	112 813	410 688	71,18%

ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

31 декабря 2013 года (в тысячах российских рублей)	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	α/ по портфеля кредитов
Транспортные средства	16 189		16 189	2,81%
Прочее реализуемое обеспечение	88 343	61 476	149 819	25,97%
Поручительства		166	166	0,02%
Итого кредитные требования к клиентам	402 407	174 596	577 003	100%

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

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

в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	217 960	31,29%	282 021	50,25%
Потребительский кредит	46 167	6,63%	93 548	16,67%
Ипотечные	98 964	14,20%	65 150	11,6%
Жилищные	72 829	10,46%	123 323	21,98%
Юридические лица	478 591	68,71%	279 227	49,75%
Финансы			-	-
Строительство	263 448	37,82%	120 326	21,44%
Торговля	-	-	33 750	6%
Производство	-	-	4 000	0,71%
Лизинг	104 868	15,06%	44 096	7,9%
Прочие	110 275	15,83%	77 055	13,7%
Итого	696 551	100%	561 248	100%
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(119 548)		(38 218)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	577 003		523 030	

Далее приводится информация о качестве кредитного портфеля Банка в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:			
Непросроченные кредиты	217 960	478 591	696 551
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	217 960	478 591	696 551
Резерв под обесценение	(43 364)	(76 184)	(119 548)
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	174 596	402 407	577 003

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

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

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

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Векселя кредитных организаций	2 778 666	1 858 413
Корпоративные акции	15 921	16 570
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	2 794 587	1 874 983

Нижне представлена расшифровка ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Акции ГМК НОРИЛЬСКИЙ НИКЕЛЬ	15 921	16 570
Итого долевых ценных бумаг	15 921	16 570
Векселя АК БАРС	175 896	-
Векселя ОАО «УБРиР»	208 552	-
Векселя ВТБ	192 737	148 405
Векселя ПРОМСВЯЗЬБАНК	29 146	64 120
Векселя ГЛОБЭКСБАНК	256 005	108 592
Векселя РОССЕЛЬХОЗБАНК	-	149 445
Векселя УРАЛСИБ	-	88 722
Векселя СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК	128 699	-
Векселя «ТКБ»(ЗАО)	29 908	-
Векселя БАНК ЗЕНИТ	-	9 919
Векселя НОВИКОМБАНК	98 17	-
Векселя АЛЬФА-БАНК	-	197 421
Векселя БАНКА ОТКРЫТИЕ	129 740	143 095
Векселя ИНВЕСТТОРГБАНК	204 407	79 356
Векселя РОСБАНК	4 877	4 733
Векселя МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК	96 521	49 671
Векселя АВАНГАРД АКБ	9 747	-
Векселя ОТП БАНК	135 400	-
Векселя ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	-	139 344
Векселя ТАТФОНДБАНК	148 472	-
Векселя МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК	223 088	193 260

ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Векселя БИНБАНК	-	-
Векселя НОМОС-БАНК	47 818	29 655
Векселя СБЕРБАНК	-	155 280
Векселя СОВКОМБАНК	59 484	-
Векселя БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	-	39 760
Векселя РУССЛАВБАНК	178 832	-
Векселя ВНЕШПРОМБАНК	213 323	148 071
Векселя АБСОЛЮТ БАНК	-	11 874
Векселя ПРОБИЗНЕСБАНК	98 657	69 626
Векселя МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК	-	28 064
Векселя БАЛТИНВЕСТБАНК	128 573	-
Векселя ОАО «ПРБ»	68 967	-
Итого долговых ценных бумаг	2 778 666	1 858 413
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2 794 587	1 874 983

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, имеющих в наличии и для продажи по кредитному рейтингу векселедателей по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Векселя кредитных организаций
<i>Текущие и необесцененные:</i>	
- с рейтингом Ba2	135 400
- с рейтингом BBB	197 613
- с рейтингом BB-	223 714
- с рейтингом B+	684 617
не имеют рейтинга	1 537 322
Итого непросроченных и необесцененных	2 778 666
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии и для продажи	2 778 666

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Векселя ИНВЕСТТОРГБАНК	156 444	
Вексель РОСБАНК	4 877	4 733
Вексель МЕТАЛЛ ИНВЕСТБАНК	-	28 064
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи переданных в обеспечение	161 321	32 797

По состоянию на 31 декабря 2013 года ценные бумаги были переданы в залог в качестве обеспечения по межбанковским кредитам (156 444 тыс. рублей) и по операциям с пластиковыми картами (4 877 тыс. рублей). Указанное обеспечение передано без права продажи.

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

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

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость за 2013 год	Справедливая стоимость за 2012 год
Акции ГМК НОРИЛЬСКИЙ НИКЕЛЬ	поиск, разведка, добыча, обогащение и переработка полезных ископаемых	Россия	15 921	16 570
Итого долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			15 921	16 570

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

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

9 Основные средства

2013 год (в тысячах российских рублей)	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Земля	Итого основных средств
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012г.	133 923	9 195	1 364	4 598	149 080
Стоимость					
Остаток на 1 января 2013 г.	155 448	24 300	3 531	4 598	187 877
Поступления за год	-	4 879	4 625	-	9 504
Выбытия за год		(2 977)	(2 763)	-	(5 740)

2013 год (в тысячах российских рублей)	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Земля	Итого основных средств
Остаток за 31 декабря 2013 г.	155 448	26 202	5 393	4 598	191 641
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2013 г.	(21 525)	(15 105)	(2 167)		(38 797)
Амортизационные отчисления	(3 028)	(4 347)	(846)		(8 221)
Списание амортизации при выбытии		150	1 852		2 002
Остаток за 31 декабря 2013 г.	(24 553)	(19 302)	(1 161)		(45 016)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 г.	130 895	6 900	4 232	4 598	146 625

10 Нематериальные активы

(в тысячах российских рублей)	Банковское программное обеспечение	Товарный знак	Итого
Стоимость			
Остаток на 1 января 2013 г.	4 688	42	4 730
Поступления за год	716	49	765
Выбытия за год	(53)		(53)
Остаток за 31 декабря 2013 г.	5 351	91	5 442
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2013 г.	(1 008)	(8)	(1 016)
Амортизационные отчисления	(1 347)	(6)	(1 353)
Списание амортизации при выбытии	53		53
Остаток за 31 декабря 2013 г.	(2 302)	(14)	(2 316)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 г.	3 049	77	3 126

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество (квартиры)	-	31 547
Итого	-	31 547

В составе внеоборотных запасов за 31.12.2012 года были отражены активы, полученные Банком в результате обращения взыскания на заложенное имущество (квартиры). В течение 2013 года данные активы были реализованы Банком по рыночной стоимости.

12 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Расчеты по брокерским операциям	2 241	570
Авансовые платежи и дебиторская задолженность	2 600	2 163
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	-	19
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	5	.
Требования по прочим операциям	479	672
Итого прочие активы	5 325	3 424
За вычетом резерва под обесценение	(825)	(835)
Итого прочие активы	4 500	2 589

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов представлен ниже:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Резерв под обесценение прочих активов на начало года	(835)	(476)
Восстановление/(создание) резерва под обесценение в течение года	10	(359)
Резерв под обесценение прочих активов на конец года	(825)	(835)

13 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	39 434	41 130
- срочные вклады	12 470	24 311
Итого средств физических лиц	51 904	65 441
Государственные и общественные организации		
- текущие /расчетные счета	391	13 858
Итого средств государственных и общественных организаций	391	13 858
Прочие юридические лица		
- текущие /расчетные счета	2 564 348	2 124 445
- срочные депозиты	850 069	525 153
Итого средств прочих юридических лиц	3 414 417	2 649 598
Итого средств клиентов	3 466 712	2 728 897

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013	%	31 декабря 2012	%
Строительство	2 640 749	76,18	2 499 018	91,6
Торговля	332 776	9,6	13 820	0,5

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	%	31 декабря 2012	%
Услуги	142 761	4,12	-	-
Лизинг	371	0,01	610	0
Операции с недвижимостью	20 064	0,58	48 654	1,8
Прочие отрасли	278 087	8,01	101 354	3,7
ИТОГО по клиентам юридическим лицам	3 414 808	98,5	2 663 456	97,6
Физические лица	51 904	1,5	65 441	2,4
Итого средств клиентов	3 466 712	100	2 728 897	100

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

14 Субординированный депозит

Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	31 декабря 2013 тыс.руб.	31 декабря 2012 тыс.руб.
Российский рубль	27.09.2017	5,50%	100 000	100 000
Российский рубль	05.09.2020	7%	200 000	-

По состоянию на 31.12.2013 Банком привлечен субординированный депозит в сумме 100 000 тыс. руб. и субординированный займ в размере 200 000 тыс. руб. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированного депозита и займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Векселя	630 827	71 448
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	630 827	71 448

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

16 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	2 847	2 504
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	51	-
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	-	1 752
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	99	391
Обязательства по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	1 159	1 007
Кредиторская задолженность и предоплаты полученные	1 134	157
Прочие обязательства и начисления	686	441
Итого прочих обязательств	5 976	6 252

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

17 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2013 год	2012 год
Процентные доходы		
По кредитам и дебиторской задолженности	67 347	50 986
По средствам в других банках и денежным средствам и их эквивалентам	39 892	27 441
По ценным бумагам	191 585	109 508
Итого процентных доходов	298 824	187 935
Процентные расходы		
По суммам, причитающимся клиентам (депозиты, текущие/расчетные счета клиентов и т.д.)	(49 520)	(41 592)
По средствам других банков	(255)	(8)
По собственным долговым обязательствам	(8 602)	(1 488)
Итого процентных расходов	(58 377)	(43 088)
Чистые процентные доходы	240 447	144 847

18 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2013 год	2012 год
Комиссионные доходы		
По выданным банковским гарантиям и поручительствам	2 869	4 706
По расчетно-кассовым операциям	3414	4 178
За проведение операций с валютными ценностями	-	-
Прочие	398	1 234
Итого комиссионных доходов	6 681	10 118
Комиссионные расходы		
По расчетно-кассовым операциям	(471)	(459)
За участие в платежных системах	(1 559)	-
Прочие	(6)	(20)
Итого комиссионных расходов	(2 036)	(479)
Чистый комиссионный доход	4 645	9 639

19 Прочие операционные доходы

(в тысячах российских рублей)	2013 год	2012 год
Дивиденды от вложений в акции	1 834	578
Штрафы, пени, неустойки	35	5
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	334	357
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 173	254
Доходы от выбытия имущества	3 107	
Доходы от других операций	52	614
Итого прочих операционных доходов	7 535	1 808

20 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	2013 год	2012 год
Заработная плата, премии и отчисления на социальное обеспечение	(56 068)	(49 453)
Износ	(9 574)	(8 013)
Налоги и сборы, относимые на расходы	(6 590)	(6 182)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(3 910)	(3 757)

Расходы по охране	(3 917)	(3 866)
От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	(8)	(114)
Содержание и аренда помещений	(2 554)	(1 058)
Прочие управленческие расходы	(891)	(1 638)
Судебные издержки	-	(2)
Страхование	(945)	(1 170)
Прочие	(3 501)	(4 534)
Итого административных и прочих операционных расходов	(87 958)	(79 787)

21 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

(в тысячах российских рублей)	2013 год	2012 год
Доходы по операциям с иностранной валютой	1 056	1 832
Расходы по операциям с иностранной валютой	(71)	(341)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	985	1 491

22 Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

(в тысячах российских рублей)	2013 год	2012 год
Доходы от переоценки иностранной валюты	39 362	85 052
Расходы от переоценки иностранной валюты	(35 036)	(86 698)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	4 326	(1 646)

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

(в тысячах российских рублей)	2013 год	2012 год
Доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	642	932
Расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(1 399)	(26)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенным для торговли	(757)	906

24 Изменение резерва под обесценение

	31 декабря 2012	Использование резервов	Изменения резервов	31 декабря 2013
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход				
По кредитам клиентам	38 218	-	81 330	119 548
Итого изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	38 218		81 330	119 548
Резервы под условные обязательства кредитного характера	1 752		(1 752)	

	31 декабря 2012	Использование резервов	Изменения резервов	31 декабря 2013
Прочие резервы	835	-	(Ю)	825
Итого резервы на обесценение	40 805	-	79 568	120 373

25 Уставный капитал

	за 31 декабря 2013 года	За 31 декабря 2012 года
Количество акций в обращении (в тысячах штук)	55 000	55 000
Номинал	10	10
Обыкновенные акции	549 300	549 300
Привилегированные акции	700	700
Сумма скорректированная с учетом коэффициента инфляции	159 472	159 472
Итого	709 472	709 472

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал кредитной организации до пересчета до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2002 года составляет 550 000 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2013 года все находящиеся в обращении акции кредитной организации были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В 2013 и 2012 году дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям не начислялись и не выплачивались.

26 Прочие компоненты совокупного дохода

(в тысячах российских рублей)	2013 год	2012 год
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(649)	1 909
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	130	(381)
Итого прочие компоненты совокупного дохода	(519)	1 528

27 Налог на прибыль

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

(в тысячах российских рублей)	2013 год	2012 год
Текущая часть расходов по налогу	(17 155)	(8 790)
Отложенный налог на прибыль	50	145
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(17 105)	(8 645)

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

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

(в тысячах российских рублей)	2013	2012
Прибыль до налогообложения '	89 655	42 641
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	17 931	8 528
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(826)	117
Итого расходы по налогу на прибыль	17 105	8 645

28 Управление рисками

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

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

Основы управления рисками

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

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

Управление рисками в Банке базируется на следующих основных принципах:

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

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

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

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

(i) Управление кредитным риском

В целях управления кредитным риском в Банке применяются следующие системы:

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

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

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

(П) Принципы кредитного анализа и разработки лимитов кредитного риска

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

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

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

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

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

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

Лимиты кредитного риска устанавливаются на основе следующих принципов:

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

- выявленные прочие риски должны быть приемлемы

(iii) Принципы мониторинга кредитного риска

Мониторинг кредитного риска включает два компонента:

- Регуляторный мониторинг рисков

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

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

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

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

- Портфельный мониторинг

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

- Оперативный мониторинг новостей и информации

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

Принятие решений по результатам мониторинга

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

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

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

Рыночный риск включает следующие составляющие:

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

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

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

Банк ежедневно оценивает и контролирует подверженность валютному риску.

ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

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

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

31 декабря 2013 (в тысячах российских рублей)	Российский рубль	Доллар США	Евро	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	731 643	29 701	2 329	763 673
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	34 582			34 582
Средства в других банках	841 268	98	360	841 726
Кредиты и дебиторская задолженность	553 226	23 777		577 003
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 764 960	29 627		2 794 587
Основные средства	146 625	-	-	146 625
Нематериальные активы	3 126	-	-	3 126
Текущие требования по налогу на прибыль	7 823			7 823
Прочие активы	4 500			4 500
Отложенный налоговый актив	803	-	-	803
Итого активы	5 088 556	83 203	2 689	5 174 448
Средства клиентов	3 459 719	2 490	4 503	3 466 712
Субординированный депозит	300 000	-	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	630 827			630 827
Прочие обязательства	5 962	14		5 976
Итого обязательства	4 396 508	2 504	4 503	4 403 515
Чистая балансовая позиция	692 048	80 699	(1 814)	770 933

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

31 декабря 2012 (в тысячах российских рублей)	Российский рубль	Доллар США	Евро	Швейцарский франк	Итого
Нематериальные активы	3 714	-	-	-	3 714
Текущие требования по налогу на прибыль	237				237
Прочие активы	2 498	91			2 589
Отложенный налоговый актив	623	-	-	-	623
Итого активы	3 528 515	641 57	12 813	14	3 605 499
Средства клиентов	2 709 324	11 225	8 348	-	2 728 897
Субординированный депозит	100 000	-		-	100 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	71 448				71 448
Прочие обязательства	6 252				6 252
Итого обязательства	2 887 024	11 225	8 348		2 906 597
Чистая балансовая позиция	641 491	52 932	4 465	14	698 902

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

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

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

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

на 31 декабря 2013 года

	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6,0%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,52%	8,9%	-
Средства в других банках	6,35%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	13,07%	11,84%	-
Обязательства			
Субординированный депозит	6,5%		-
Средства клиентов	6,94%	11,49%	3,25%
Выпущенные ценные бумаги	6,43%	-	-

	на 31 декабря 2012 года		
	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4,5%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для	8,47%	4,51%	-

	на 31 декабря 2012 года		
	Рубли	Доллары США	Евро
продажи			
Средства в других банках	5,81%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	13,30%	11,77%	-
Обязательства			
Субординированный депозит	5,50%	-	-
Средства клиентов	7%	5,55%	-
Выпущенные ценные бумаги	6,23%	-	

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

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

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

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

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

Управление ликвидностью Банка включает следующие мероприятия из:

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

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

Эти нормативы включают:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 31,3% (конец 2012 г.: 20,03%) при нормативе не менее 15%.

Норматив текущей ликвидности (НЗ), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 77% (конец 2012 г.: 64,3%) при нормативе не менее 50%.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 40,8% (конец 2012 г.: 33,9%) при нормативе не более 120%.

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

31 декабря 2013 <i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока погашени я/просро ченные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	763 673					763 673
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	34 582					34 582
Средства в других банках	781 340	60 386				841 726
Кредиты и дебиторская задолженность	10 391	52 315	376 236	138 061		577 003
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 921	2 322 011	456 655			2 794 587
Основные средства	-	-	-	-	146 625	146 625
Нематериальные активы					3 126	3 126
Текущие требования по налогу на прибыль					7 823	7 823
Прочие активы	2 241	2 259	-		-	4 500
Отложенный налоговый актив					803	803
Итого активы	1 608 148	2 436 971	832 891	138 061	158 377	5 174 448
Средства клиентов	2 614 852	507 467	343 367	1 026		3 466 712
Субординированный депозит				300 000		300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги		606 035	16 590	8 202		630 827
Прочие обязательства	2 478	651		2 847	-	5 976
Итого обязательства	2 617 330	1 114 153	359 957	312 075	-	4 403 515
Чистая балансовая позиция	(1 009 182)	1 322 818	472 934	(174 014)	158 377	770 933
Накопленный процент разницы к активам	63%	54%	57%	126%	100%	15%

31 декабря 2012 (в тысячах российских рублей)	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока погашени я/просро ченные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	379 681					379 681
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	23 197					23 197
Средства в других банках	1 818	615 000				616 818
Кредиты и дебиторская задолженность		12 359	144 555	404 334		561 248
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	831 264	1 043 719				1 874 983
Основные средства			-	-	149 080	149 080
Нематериальные активы					3 714	3 714
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»					31 547	31 547
Текущие требования по налогу на прибыль					237	237
Прочие активы	3 424	-	-	-	-	3 424
Отложенный налоговый актив					623	623
Итого активы	1 239 384	1 671 078	144 555	404 334	185 201	3 644 552
Средства клиентов	2 100 601	527 301	962	100 033		2 728 897
Субординированный депозит				100 000		100 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 998	15 470	10 135	7 845		71 448
Прочие обязательства	6 252					6 252
Итого обязательства	2 144 851	542 771	11 097	207 878		2 906 597
Чистая балансовая позиция	(905 467)	1 128 307	133 458	196 456	185 201	737 955
Накопленный процент разницы к активам	73%	68%	92%	48%	100%	20%

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

Географический анализ

31 декабря 2013 (в тысячах российских рублей)	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	749 899	13 774	-	763 673
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	34 582			34 582

31 декабря 2013 (в тысячах российских рублей)	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Средства в других банках	841 726	-	-	841 726
Кредиты и дебиторская задолженность	573 645		3 358	577 003
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 794 587			2 794 587
Основные средства	146 625	-	-	146 625
Нематериальные активы	3 126	-	-	3 126
Текущие требования по налогу на прибыль	7 823	-	-	7 823
Прочие активы	4 500			4 500
Отложенный налоговый актив	803	-	-	803
Итого активов	5 157 316	13 774	3 358	5 174 448
Обязательства				
Средства клиентов	3 464 174	144	2 394	3 466 712
Субординированный депозит	300 000	-	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	630 827	-	-	630 827
Прочие обязательства	5 976	-	-	5 976
Итого обязательств	4 400 977	144	2 394	4 403 515
Чистая балансовая позиция	756 339	13 630	964	770 933

31 декабря 2012 (в тысячах российских рублей)	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	366 614	13 067	-	379 681
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	23 197			23 197
Средства в других банках	616 818	-	-	616 818
Кредиты и дебиторская задолженность	523 030	-	-	523 030
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 874 983			1 874 983
Основные средства	149 080	-	-	149 080
Нематериальные активы	3 714	-	-	3 714
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	31 547			31 547
Текущие требования по налогу на прибыль	237	-	-	237
Прочие активы	2 589	-	-	2 589
Отложенный налоговый актив	623	-	-	623
Итого активов	3 592 432	13 067	0	3 605 499
Обязательства				
Средства клиентов	2 722 271	148	6478	2 728 897
Субординированный депозит	100 000	-	-	100 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	71 448	-	-	71 698
Прочие обязательства	6 252	-	-	6 009
Итого обязательств	2 899 971	148	6478	2 906 597
Чистая балансовая позиция	692 461	12919	(6478)	698 902

29 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации

Федерации Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10% (на 31 декабря 2012 года - 10%).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства (с учетом событий, отраженных после отчетной даты) по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

(в тысячах российских рублей)	2013	2012
Основной капитал,	769 605	696 656
в том числе:		
Уставный капитал	549 300	549 300
Фонды	29 733	24 404
Нераспределенная прибыль прошлых лет	121 659	91 461
Прибыль/ (убыток) текущего года	68 990	31 551
Нематериальные активы	(77)	(60)
Дополнительный капитал,	275 700	95 700
в том числе:		
Субординированный депозит	275 000	95 000
Часть привилегированных акций	700	700
Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ	1 045 305	792 356
Норматив достаточности капитала	23,8	45,6

30 Условные обязательства

Операционная среда

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

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

Налогообложение

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

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

Судебные разбирательства

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

Обязательства по операционной аренде:

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

	2013 год	2012 год
Менее 1 года	4 742	-
От 1 до 5 лет	-	54
Итого обязательств по операционной аренде	4 742	54

Неиспользованные кредитные линии, гарантии и аккредитивы

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

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	4 665	72 498
Выпущенные гарантии	13 831	41 526
Итого обязательств кредитного характера до создания резерва	18 496	114 024
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	-	(1 752)
Итого обязательств кредитного характера	18 496	112 272

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

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Эти методики оценки последовательно применяются Банком из года в год.

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Иерархия определения стоимости

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

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

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

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

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

32 Операции со связанными сторонами

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

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

ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупные акционеры	Ключевой персонал	Прочие
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	577 003
Средства клиентов	30 626	1 249	3 434 837
Процентные доходы	-	264	298 560
Условные обязательства кредитного характера	300	164	18 032

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

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

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2013 и 2012 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013 год	2012 год
Вознаграждения ключевому персоналу		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу	12 653	15 915

33 События после отчетной даты

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

34 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

Грачева О.Б.
Председатель Правления



Тучкова Е.В.
Главный бухгалтер

25 июня 2014 г.

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью

116 (сто одна шесть) листов.

Генеральный
директор

 А.В. Козлов

