

**1 Введение**

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»).

По состоянию на 31 декабря 2011 года в Банке было занято 49 сотрудников (2010 г.: 49).

На 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года состав акционеров Банка представлен следующим образом:

Акционер	2011		2010	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
ООО «ТД Версаль Стрит»	19,86	19 860	19,86	19 860
ООО «Глобал Компании»	19,86	19 860	19,86	19 860
ООО «Транс Медиа»	19,86	19 860	19,86	19 860
ООО «Энерджи +»	19,00	19 000	19,00	19 000
Мартirosян Ара Григорьевич	11,16	11 160	11,16	11 160
ООО «Интел Групп»	10,26	10 260	10,26	10 260
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100 000</b>	<b>100,00</b>	<b>100 000</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 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**

Банк осуществляет свои операции преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Развитие российской экономики в 2011 году проходило на фоне нестабильной экономической обстановки в Европе и США. Глобальные тенденции на мировых финансовых рынках были в первую очередь связаны с низкими или отрицательными темпами роста в развитых странах, экономика которых характеризуется значительным объемом внешней и внутренней задолженности. В результате значительно возросла волатильность российского фондового и валютного рынков.

В то же время в 2011 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты, как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дельнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все еще остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики**

#### *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.

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена с учетом корректировок, необходимых для отражения по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговых операций.

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.

#### **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 комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

*Метод эффективной процентной ставки* - это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или 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.

*Первоначальное признание финансовых инструментов.* Производные финансовые инструменты и ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и 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.

*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.

*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 средств в других банках. 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.

*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.

*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 через прибыль и убыток, 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.

*Средства в других банках.* Средства в других банках 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. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

*Кредиты и дебиторская задолженность.* Кредиты и дебиторская задолженность 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 дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости.

*Производные финансовые инструменты.* Производные финансовые инструменты, включая валютообменные 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.

*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.

*Инвестиционные ценные бумаги, 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.

*Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг.* Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства в других банках» или «Средства клиентов» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Сделки по договорам покупки и обратной продажи (договоры «обратного репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции размещения средств под обеспечение ценных бумаг. Соответствующие требования отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность» в зависимости от контрагента. Признание ценных бумаг, купленных по договорам покупки и обратной продажи, не производится. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие финансовые обязательства».

*Приобретенные векселя.* Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, удерживаемые до погашения», «Средства в других банках», «Кредиты и дебиторская задолженность», «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, применяемой для этих категорий активов.

*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.

**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.

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

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

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

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

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

**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.

**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.

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

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

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

**Субординированные депозиты (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.

**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.

**Резервы под обязательства и отчисления.** 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 Банка потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

**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.

*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.

*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.

*Взаимозачет.* 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.

*Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.* Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо единого социального налога и платежей по государственному плану с установленными взносами.

*Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска.* Акционеры и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

#### **4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

*Обесценение долевых ценных бумаг, имеющихся 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.

## 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

### *Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу в текущем периоде*

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

- МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его понятие, а также устранены некоторые несоответствия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для компаний, связанных с государством. Банк принял решение применить данный стандарт с 1 января 2011 года.
- МСФО (IFRS) 3 (2008) "Сделки по объединению бизнесов" и МСФО 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" - поправки, принятые в результате выпуска "Ежегодных улучшений МСФО" в мае 2010 года: переходные положения по учету обусловленного вознаграждения в связи со сделками по объединению бизнесов, завершенными до даты вступления в силу пересмотренного МСФО; оценка неконтрольных долей владения.
- МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - поправки, принятые в результате выпуска "Ежегодных улучшений МСФО" в мае 2010 года: пояснения к раскрытию информации в части реструктурированных кредитов.

### *Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие*

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или позднее, и которые Банк еще не принял досрочно:

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов, в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. В соответствии с данными поправками также требуются дополнительные раскрытия в случае непропорционально большого числа сделок по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.

- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка" - выпущен в ноябре 2009 года и заменит разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Его основные положения:
  - о Финансовые активы должны классифицироваться в одну из двух категорий оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости или оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
  - о Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только "базовые характеристики кредита"). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут переоцениваться через прибыль и убыток. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании необходимо сделать выбор, который нельзя отменить, об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки долевыми инструментами через прочий совокупный доход не переносятся на счета прибылей или убытков. Этот выбор может быть сделан индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, если они представляют собой доход от инвестиций.

Принятие МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2015 года является обязательным, досрочное применение разрешается.

- МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (Изменения) - "Отложенные налоги; восстановление активов". В декабре 2010 года СМСФО выпустил изменения в МСФО 12, которые действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года. Данные изменения уточняют, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости рассчитывается по справедливой стоимости. Также устанавливается для целей расчета отложенных налогов презумпция, что возмещение балансовой стоимости инвестиций в недвижимость, оцениваемых по справедливой стоимости согласно МСФО 40, будет происходить путем продажи. Кроме того, данные изменения вводят требование расчета отложенных налогов по неамортизируемым активам, которые оцениваются по модели переоценки в МСФО 16, всегда оценивать на основе продажи актива. Банк проводит оценку возможного влияния данной поправки на финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"- дает определение справедливой стоимости и служит единым источником требований к проведению оценки справедливой стоимости и раскрытию соответствующей информации при подготовке отчетности по МСФО. Данный стандарт дает определение справедливой стоимости и устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО.
- МСФО (IAS) 28 "Вложения в зависимые и совместные предприятия" - включает требования в отношении учета вложений в зависимые и совместные предприятия, которые МСФО 11 "Соглашения о совместной деятельности" теперь также требует учитывать по методу долевого участия. Данный стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

6 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Наличные средства	19 327	18 439
Остатки на счетах в Центральном банке РФ (за исключением обязательных резервов)	42 043	152 821
Депозит в Центральном банке РФ	310 034	
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	600	63 008
Корреспондентские счета в банках других стран	18 853	45 017
Итого денежных средств и их эквивалентов	390 857	279 285
Обязательные резервы в ЦБ РФ	24 921	20 001

По состоянию на 31 декабря 2011 Банк имел счета в одном банке (по состоянию на 31 декабря 2010 года - счета в двух банках), 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 2011 года их величина составила 18 853 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2010 года - 106 354 тысяч рублей).

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

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

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

Ниже приводится анализ остатков на корреспондентских счетах в разрезе кредитного рейтинга банков-корреспондентов по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	А- до AAA*	BBB- <sup>TM</sup> до BBB+*	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках:	46 443	245	61 337	108 025

\* 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 22.

7 Средства в других банках

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Депозиты в других банках	625 694	744 249
Векселя кредитных организаций	29 384	1 010 604
За вычетом резерва на обесценение	-	-
Итого средства в других банках	655 078	1 754 853

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк разместил средства в 4 банках (31 декабря 2010 года: 2 банках), сумма размещения в которых превышала 10% суммарной величины средств в других банках. По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма размещения составила 534 975 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2010 года - 409 311 тысяч рублей).

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному рейтингу банков по состоянию на 31 декабря 2011 года:

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

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному рейтингу банков по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Депозиты в других банках	Векселя кредитных организаций	ИТОГО
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом AAA	150 029	-	150 029
- с рейтингом AA+	150 013	-	150 013
- с рейтингом AA	70 017	-	70 017
- с рейтингом AA-	4 082	-	4 082
- с рейтингом BBB+	250 070	-	250 070
- с рейтингом BBB	60 018	-	60 018
- с рейтингом BB+	60 020	-	60 020
- не имеющие рейтинга	-	39 863	39 863
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>744 249</b>	<b>39 863</b>	<b>784 112</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>744 249</b>	<b>39 863</b>	<b>784 112</b>

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам привлечения представлены в Примечании 22.

## 8 Кредиты и дебиторская задолженность

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Корпоративные кредиты	131 089	102 503
Розничные кредиты	156 458	32 768
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(3 631)	(3 153)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>283 916</b>	<b>132 118</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
<b>Резерв по состоянию на начало периода</b>	<b>(3 153)</b>	<b>(20 134)</b>
(Создание)/ восстановление резерва на обесценение в течение отчетного периода	(478)	16 981
<b>Резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>(3 631)</b>	<b>(3 153)</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк выдал кредиты 3 заемщикам (31 декабря 2010 года: 4 заемщикам), совокупная задолженность каждого из которых превышала 10% от величины собственных средств Банка. Совокупный объем кредитов, выданных данным заемщикам, по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 175 626 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 117 741 тыс. рублей).

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года соответственно:

<b>31 декабря 2011 года</b> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Всего</b>	<b>/о портфеля кредитов</b>
Денежные средства		209	209	0%
Ценные бумаги		8 257	8 257	3%
Недвижимость	65 914	134 630	200 544	71%
Транспортные средства	31 451	-	31 451	11%
Прочее реализуемое обеспечение	31 453	-	31 453	11%
Поручительства	507	11 395	12 002	4%
<b>Итого кредитные требования к клиентам</b>	<b>129 425</b>	<b>154 491</b>	<b>283 916</b>	<b>100%</b>

<b>31 декабря 2010 года</b> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Всего</b>	<b>% портфеля кредитов</b>
Денежные средства		243	243	0%
Недвижимость	71 206	8 643	79 849	60%
Транспортные средства	23 740	1 167	24 907	19%
Прочее реализуемое обеспечение	2 856	-	2 856	2%
Поручительства	1 753	500	2 263	2%
Без обеспечения		22 000	22 000	17%
<b>Итого кредитные требования к клиентам</b>	<b>99 565</b>	<b>32 553</b>	<b>132 118</b>	<b>100%</b>



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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Потребительский кредит	156 458	54	32 768	24
Финансы	57 749	21	25 505	19
Строительство	57 000	20	73 992	55
Торговля	10 000	3		
Производство	6 340	2	3 006	2
<b>Итого</b>	<b>287 547</b>	<b>100</b>	<b>135 271</b>	<b>100</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(3 631)		(3 153)	
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>283 916</b>		<b>132 118</b>	

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и срокам привлечения представлен в Примечании 22.

## 9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Векселя кредитных организаций	1 579 050	970 741
Корпоративные акции	5 000	7 142
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>1 584 050</b>	<b>977 883</b>

Ниже представлена расшифровка ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Акции СБЕРБАНК РФ ОАО	-	3 538
Акции ЛУКОЙЛ ОАО	-	868
Акции НК РОСНЕФТЬ	-	2 736
Акции ГМК НОРИЛЬСКИЙ НИКЕЛЬ	5 000	
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>5 000</b>	<b>7 142</b>
Векселя ВТБ	196 365	38 462
Векселя ПРОМСВЯЗЬБАНК	119 070	39 000
Векселя ГЛОБЭКСБАНК	99 380	-
Векселя РОССЕЛЬХОЗБАНК	98 981	65 063
Векселя УРАЛСИБ	98 902	49 376
Векселя СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК	93 929	47 414
Векселя ТРАНСКРЕДИТБАНК	88 878	-
Векселя БАНК ЗЕНИТ	84 189	58 066
Векселя БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	79 626	47 999
Векселя АЛЬФА-БАНК	79 134	-
Векселя БАНКА ОТКРЫТИЕ	67 409	-
Векселя ИНВЕСТТОРГБАНК	63 807	61 094

ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Векселя РОСБАНК	63 571	8 921
Векселя МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК	59 695	48 938
Векселя АВАНГАРД АКБ	59 050	48 926
Векселя ОТП БАНК	49 794	47 837
Векселя ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	49 686	58 075
Векселя ТАТФОНДБАНК	49 456	9 845
Векселя МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК	48 547	46 571
Векселя БИНБАНК	19 645	39 156
Векселя НОМОС-БАНК	9 936	-
Векселя СБЕРБАНК	-	59 796
Векселя МДМ-БАНК	-	38 771
Векселя ГАЗПРОМБАНК	-	49 465
Векселя БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	-	39 377
Векселя РУСЬ-БАНК	-	29 488
Векселя ВНЕШПРОМБАНК	-	39 101
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>1 579 050</b>	<b>970 741</b>

За вычетом резерва под обесценение

<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>1 584 050</b>	<b>977 883</b>
--	------------------	----------------

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии и для продажи по кредитному рейтингу векселедателей по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)		Векселя кредитных организаций
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом AAA		442 744
- с рейтингом AA		228 308
- с рейтингом AA-		143 810
- с рейтингом A+		59 695
- с рейтингом A-		63 807
- с рейтингом BBB+		274 896
- с рейтингом BBB-		68 192
- с рейтингом BB-		297 598
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>		<b>1 579 050</b>
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг имеющихся в наличии и для продажи</b>		<b>1 579 050</b>

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии и для продажи по кредитному рейтингу векселедателей по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)		Векселя кредитных организаций
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом AAA		94 797
- с рейтингом AA+		49 465
- с рейтингом AA		47 837
- с рейтингом AA-		194 289
- с рейтингом A+		48 938
- с рейтингом A-		100 195
- с рейтингом BBB+		183 630
- с рейтингом BBB-		85 727
- с рейтингом BB-		136 375
- с рейтингом B		29 488
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>		<b>970 741</b>

**Итого инвестиционных ценных бумаг имеющихсся в наличии и для продажи** **970 741**

По состоянию на 31 декабря 2011 года ряд ценных бумаг находились в залоге, их справедливая стоимость приведена в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 декабря 2011</b>	<b>31 декабря 2010</b>
Векселя ИНВЕСТТОРГБАНК	48 890	58 252
Векселя РОСБАНК	9 633	8 921
<b>Итого финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи в залоге</b>	<b>58 523</b>	<b>67 173</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2010 года ценные бумаги находились в залоге в качестве обеспечения по межбанковским кредитам (58 252 тыс. рублей) и по операциям с пластиковыми картами (8 921 тыс. рублей).

Анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихсся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам привлечения представлен в Примечании 22.

## 10 Основные средства

<b>2010 год (в тысячах российских рублей)</b>	<b>Здание</b>	<b>Офисное и компьютерное оборудование</b>	<b>Автомобили</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого основных средств</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2009г.</b>	<b>140 860</b>	<b>9 621</b>	<b>2 640</b>	<b>1 467</b>	<b>154 588</b>
<b>Стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2010 г.	153 314	24 554	3 871	1 467	183 206
Поступления за год	2 134	94	726		2 954
Выбытия за год		(2 621)	(1 127)	(940)	(4 688)
<b>Остаток за 31 декабря 2010 г.</b>	<b>155 448</b>	<b>22 027</b>	<b>3 470</b>	<b>527</b>	<b>181 472</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2010 г.	(12 454)	(14 933)	(1 231)		(28 618)
Амортизационные отчисления	(3 015)	(1 876)	(782)	-	(5 673)
Списание амортизации при выбытии		2 185	950		3 135
<b>Остаток за 31 декабря 2010 г.</b>	<b>(15 469)</b>	<b>(14 624)</b>	<b>(1 063)</b>	<b>-</b>	<b>(31 156)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 г.</b>	<b>139 979</b>	<b>7 403</b>	<b>2 407</b>	<b>527</b>	<b>150 316</b>

	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Прочее	Итого основных средств
2011 год (в тысячах российских рублей)					
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2010г.</b>	<b>139 979</b>	<b>7 403</b>	<b>2 407</b>	<b>527</b>	<b>150 316</b>
<b>Стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2011 г.	155 448	22 027	3 470	527	181 472
Поступления за год		2 201	767		2 968
Выбытия за год		(2 192)	(706)	(527)	(3 425)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 г.</b>	<b>155 448</b>	<b>22 036</b>	<b>3 531</b>	<b>-</b>	<b>181 015</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2011 г.	(15 469)	(14 624)	(1 063)		(31 156)
Амортизационные отчисления	(3 028)	(1 886)	(630)	-	(5 544)
Списание амортизации при выбытии		1 998	165		2 163
<b>Остаток за 31 декабря 2011 г.</b>	<b>(18 497)</b>	<b>(14 512)</b>	<b>(1 528)</b>		<b>(34 537)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 г.</b>	<b>136 951</b>	<b>7 524</b>	<b>2 003</b>		<b>146 478</b>

11 Нематериальные активы

2010 год (в тысячах российских рублей)  
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009г.  
Стоимость  
Остаток на 1 января 2010 г.  
Поступления за год  
Выбытия за год  
Остаток за 31 декабря 2010 г.  
Накопленная амортизация  
Остаток на 1 января 2010 г.  
Амортизационные отчисления  
Списание амортизации при выбытии  
Остаток за 31 декабря 2010 г.

2010 год (в тысячах российских рублей)	
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2009г.</b>	
<b>Стоимость</b>	
Остаток на 1 января 2010 г.	
Поступления за год	6 179
Выбытия за год	1
<b>Остаток за 31 декабря 2010 г.</b>	<b>6 179</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	
Остаток на 1 января 2010 г.	
Амортизационные отчисления	(781)
Списание амортизации при выбытии	-
<b>Остаток за 31 декабря 2010 г.</b>	<b>(781)</b>

Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 г. 5 3 9 8

	Банковское программное обеспечение	Товарный знак	Итого
<b>2011 год (в тысячах российских рублей)</b>			
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2010г.</b>	<b>5 398</b>	<b>-</b>	<b>5 398</b>
<b>Стоимость</b>			
Остаток на 1 января 2011 г.	6 179		6 179
Поступления за год	3 230	42	3 272
Выбытия за год	(5 956)		(5 956)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 г.</b>	<b>3 453</b>	<b>42</b>	<b>3 495</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
Остаток на 1 января 2011 г.	(781)		(781)
Амортизационные отчисления	(772)	(3)	(775)
Списание амортизации при выбытии	1 497		1 497
<b>Остаток за 31 декабря 2011 г.</b>	<b>(56)</b>	<b>(3)</b>	<b>(59)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 г.</b>	<b>3 397</b>	<b>39</b>	<b>3 436</b>

**12 Прочие активы**

	<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	31 547	-
Расчеты по брокерским операциям	9 708	-
Авансовые платежи и дебиторская задолженность	4 756	991
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	313	-
Требования по прочим операциям	267	1 757
<b>Итого прочие активы</b>	<b>46 591</b>	<b>2 748</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(476)</b>	<b>-</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>46 115</b>	<b>2 748</b>

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные в счет погашения кредита, которые будут реализованы в обозримом будущем.

**13 Средства клиентов**

	<b>31 декабря 2011</b>	<b>31 декабря 2010</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Физические лица</b>		
- текущие счета/счета до востребования	81 854	11 812
- срочные вклады	81 681	49 436
<b>Итого средств физических лиц</b>	<b>163 535</b>	<b>61 248</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- текущие /расчетные счета	3 598	23 275
- срочные депозиты	-	20 280



<b>Итого средств государственных и общественных организаций</b>	<b>3 598</b>	<b>43 555</b>
<b>Прочие корпоративные клиенты</b>		
- текущие /расчетные счета	2 097 506	1 406 484
- срочные депозиты	307 743	60 150
<b>Итого средств прочих корпоративных клиентов</b>	<b>2 405 249</b>	<b>1 466 634</b>
<b>Итого средств корпоративных клиентов</b>	<b>2 408 847</b>	<b>1 510 189</b>
<b>Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов</b>	<b>2 572 382</b>	<b>1 571 437</b>

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 22.

#### 14 Субординированный депозит

Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Российский рубль	27.09.2017	5,50%	100 000	100 000

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

#### 15 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Векселя	241 768	478 295
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>241 768</b>	<b>478 295</b>

Анализ выпущенных ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 22.

#### 16 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	2 115	3
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	2 081	-
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	2 339	-
Обязательства по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	1 071	1 128
Кредиторская задолженность и предоплаты полученные	632	150
Прочие обязательства и начисления	172	157
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>8 410</b>	<b>1 438</b>

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 22.

**17 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Процентные доходы</b>		
По кредитам и дебиторской задолженности	27 367	45 091
По средствам в других банках	26 262	16 434
По ценным бумагам	67 663	931
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>121 292</b>	<b>62 456</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По суммам, причитающимся клиентам (депозиты, текущие/расчетные счета клиентов и т.д.)	(21 412)	(16 338)
По средствам других банков	(1 082)	(14)
По собственным долговым обязательствам	(10 832)	(15 737)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(33 326)</b>	<b>(32 089)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>87 966</b>	<b>30 367</b>

**18 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
По выданным банковским гарантиям и поручительствам	6 868	4 431
По расчетно-кассовым операциям	2 743	3 275
За проведение операций с валютными ценностями	283	786
Прочие	447	1 032
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>10 341</b>	<b>9 524</b>
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(414)</b>	<b>(352)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>9 927</b>	<b>9 172</b>

**19 Прочие операционные доходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Дивиденды от вложений в акции	30	
Штрафы, пени, неустойки	50	6 892
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	385	206
Доходы от сдачи имущества в аренду	237	636
Доходы от выбытия имущества	35	444
Доходы от других операций	241	183
		29

<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>978</b>	<b>8 361</b>
<b>20 Административные и прочие операционные расходы</b>		
(в тысячах российских рублей)	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Заработная плата, премии и отчисления на социальное обеспечение	49 098	48 650
Износ	6 319	6 454
Налоги и сборы, относимые на расходы	6 064	5 167
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 604	3 480
Расходы по охране	3 528	3 968
От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	37	3 670
Содержание и аренда помещений	2 587	2 818
Прочие управленческие расходы	1 797	2 342
Судебные издержки		1 947
Страхование вкладов	501	495
Прочие	7 800	1 798
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>81 335</b>	<b>80 789</b>
<b>21 Налогообложение</b>		
Расходы по налогу на прибыль юридических лиц включают в себя следующие позиции:		
(в тысячах российских рублей)	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Текущая часть расходов по налогу	(4 638)	
Отложенный налог на прибыль	(728)	(5 311)
<b>(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль</b>	<b>(5 366)</b>	<b>(5 311)</b>
<p>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%.</p> <p>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:</p>		
	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>11 098</b>	<b>(12 796)</b>
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке</b>	<b>2 220</b>	<b>(2 559)</b>
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3 146	7 870
<b>Итого расходы по налогу на прибыль</b>	<b>5 366</b>	<b>5 311</b>

Отложенное налогообложение, учтенное на счете прибылей и убытков	495	5 322
Отложенное налогообложение, учтенное в прочем совокупном доходе	233	(11)

## 22 Управление рисками

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

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

### Основы управления рисками

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

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

Управление рисками в Банке базируется на следующих основных принципах:

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

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

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

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

### (i) Управление кредитным риском

В целях управления кредитным риском в Банке применяются следующие системы:

- Внутренних рейтингов контрагентов (участников кредитных сделок, контрагентов по операциям на финансовых рынках, по прочим операциям). Внутренний рейтинг позволяет осуществлять отбор наиболее надежных заемщиков и контрагентов, проводить оценку возможных потерь и совокупного риска по портфелю.

- Лимитирование операций, несущих кредитный риск. Лимитирование ограничивает концентрацию вложений Банка в конкретные операции, отрасли и регионы.
- Мониторинг принимаемых кредитных, отраслевых и региональных рисков. Мониторинг риска направлен на оперативное реагирование на негативные тенденции и показатели в деятельности контрагентов Банка и кредитного портфеля в целом.
- Принятия решений о совершении кредитных операций коллегиальным органом. Решения по кредитным операциям принимает Кредитный комитет Банка, что позволяет объективно и разносторонне подойти к вопросу о совершении сделки, с учетом независимого мнения Службы риск-менеджмента.

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

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

(H) *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.

(Hi) *Принципы мониторинга кредитного риска*

Мониторинг кредитного риска включает два компонента:



- Регуляторный мониторинг рисков

Кредитное подразделение осуществляет ежеквартальный мониторинг рисков клиента и кредитной сделки.

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

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

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

- Портфельный мониторинг

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

- Оперативный мониторинг новостей и информации

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

Принятие решений по результатам мониторинга.

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

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

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

Рыночный риск включает следующие составляющие:

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

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

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

Банк ежедневно оценивает и контролирует подверженность валютному риску.

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

## ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

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

<b>31 декабря 2011</b> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российский рубль</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>	<b>Швейцарский франк</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	369 416	2 535	18 892	14	390 857
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	24 921	-	-	-	24 921
Средства в других банках	655 051	-	27	-	655 078
Кредиты и дебиторская задолженность	278 183	5 733	-	-	283 916
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 584 050	-	-	-	1 584 050
Основные средства	146 478	-	-	-	146 478
Нематериальные активы	3 436	-	-	-	3 436
Текущие требования по налогу на прибыль	228	-	-	-	228
Прочие активы	46 018	97	-	-	46 115
Отложенный налоговый актив	859	-	-	-	859
<b>Итого активы</b>	<b>3 108 640</b>	<b>8 365</b>	<b>18 919</b>	<b>14</b>	<b>3 135 938</b>
Средства клиентов	2 545 458	6 679	20 245	-	2 572 382
Субординированный депозит	100 000	-	-	-	100 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	241 768	-	-	-	241 768
Прочие обязательства	8410	-	-	-	8 410
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 895 636</b>	<b>6 679</b>	<b>20 245</b>	<b>-</b>	<b>2 922 560</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>213 004</b>	<b>1 686</b>	<b>(1 326)</b>	<b>14</b>	<b>213 378</b>

<b>31 декабря 2010</b> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российский рубль</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>	<b>Швейцарский франк</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	198 751	44 857	35 599	78	279 285
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	20 001	-	-	-	20 001
Средства в других банках	784 112	-	-	-	784 112
Кредиты и дебиторская задолженность	124 790	7 328	-	-	132 118
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	132 118	-	-	-	132 118
Основные средства	150 316	-	-	-	150 316
Нематериальные активы	5 398	-	-	-	5 398
Текущие требования по налогу на прибыль	1 236	-	-	-	1 236
Прочие активы	2 657	91	-	-	2 748
Отложенный налоговый актив	1 354	-	-	-	1 354

Итого активы	2 266 498	52 276	35 599	78	2 354 451
Средства клиентов	1 491 848	45 089	34 500	-	1 571 437
Субординированный депозит	100 000	-	-	-	100 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	478 295	-	-	-	478 295
Прочие обязательства	1 438	-	-	-	1 438
Итого обязательства	2 071 581	45 089	34 500	-	2151 170
Чистая балансовая позиция	194 917	7 187	1 099	78	203 281

**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:

на 31 декабря 2011 года

	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4,00%		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8,00%	-	-
Средства в других банках	6,52%		
Кредиты и дебиторская задолженность	14,33%	10,00%	
<b>Обязательства</b>			
Субординированный депозит	5,50%		
Средства клиентов	5,84%	7,15%	2,30%
Выпущенные ценные бумаги	4,21%		

Анализ эффективных средних процентных ставок по основным видам валют на 31 декабря 2010 года:

на 31 декабря 2010 года

	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>			
Средства в других банках	7,74%		
Кредиты и дебиторская задолженность	14.93%	10,00%	
<b>Обязательства</b>			
Субординированный депозит	5,50%	-	-
Средства клиентов	8,00%	8,67%	3,01%
Выпущенные ценные бумаги	4,96%		

**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 2011 года данный коэффициент составил 38,4% (конец 2010 г.: 19,36%) при нормативе не менее 15%.

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 59,1% (конец 2010 г.: 69,3%) 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 2011 года данный коэффициент составил 49,2% (конец 2010 г.: 11,8%) 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.

<b>31 декабря 2011</b> (в тысячах российских рублей)	<b>До востребован ия и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Свыше года</b>	<b>Без срока погашени я/просро ченные</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	390 857	-	-	-	-	390 857
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	24 921	-	-	-	-	24 921
Средства в других банках	210 252	444 826	-	-	-	655 078
Кредиты и дебиторская задолженность	3 257	14 299	12 910	253 450	-	283 916
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 584 050	-	-	-	-	1 584 050
Основные средства	-	-	-	-	146 478	146 478
Нематериальные активы	-	-	-	-	3 436	3 436
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	228	228
Прочие активы	46 115	-	-	-	-	46 115
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	859	859
<b>Итого активы</b>	<b>2 259 452</b>	<b>459 125</b>	<b>12 910</b>	<b>253 450</b>	<b>151 001</b>	<b>3 135 938</b>
Средства клиентов	2 444 121	125 324	1 405	1 532	-	2 572 382
Субординированный депозит	-	-	-	100 000	-	100 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	223 366	11 100	-	7 302	-	241 768
Прочие обязательства	8 410	-	-	-	-	8 410
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 675 897</b>	<b>136 424</b>	<b>1 405</b>	<b>108 834</b>	<b>-</b>	<b>2 922 560</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(416 445)</b>	<b>322 701</b>	<b>11 505</b>	<b>144 616</b>	<b>151 001</b>	<b>213 378</b>
<b>Накопленный процент разницы к активам</b>	<b>(18,4)%</b>	<b>70,3%</b>	<b>89,1%</b>	<b>57,1%</b>	<b>100,0%</b>	<b>6,8%</b>



<b>31 декабря 2010</b> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребован ия и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Свыше года</b>	<b>Без срока погашения/ просроченн ые</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	279 285					279 285
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	20 001					20 001
Средства в других банках	744 249	39 863				784 112
Кредиты и дебиторская задолженность	26 541	4 276	62 389	38 493	419	132 118
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	977 883					977 883
Основные средства					150 316	150 316
Нематериальные активы					5 398	5 398
Текущие требования по налогу на прибыль					1236	1 236
Прочие активы	2 748					2 748
Отложенный налоговый актив					1 354	1 354
<b>Итого активы</b>	<b>2 050 707</b>	<b>44 139</b>	<b>62 389</b>	<b>38 493</b>	<b>158 723</b>	<b>2 354 451</b>
Средства клиентов	1 526 552	43 239	200	1446		1 571 437
Субординированный депозит				100 000		100 000
Выпущенные долговые ценные бумаги		261 279	217 016			478 295
Прочие обязательства	1 438					1 438
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 527 990</b>	<b>304 518</b>	<b>217 216</b>	<b>101 446</b>		<b>2151 170</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>522 717</b>	<b>(260 379)</b>	<b>(154 827)</b>	<b>(62 953)</b>	<b>158 723</b>	<b>203 281</b>
<b>Накопленный процент разницы к активам</b>	<b>25,5%</b>	<b>(589,9)%</b>	<b>(248,2)%</b>	<b>(163,5)%</b>	<b>100,0%</b>	<b>8,6%</b>

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 2011

(в тысячах российских рублей)

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

31 декабря 2010 (в тысячах российских рублей)

	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	234 268	45 017	-	279 285
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	20 001	-	-	20 001
Средства в других банках	784 112	-	-	784 112
Кредиты и дебиторская задолженность	132 118	-	-	132 118
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	977 883	-	-	977 883
Основные средства	150 316	-	-	150 316
Нематериальные активы	5 398	-	-	5 398
Текущие требования по налогу на прибыль	1 236	-	-	1 236
Прочие активы	2 748	-	-	2 748
Отложенный налоговый актив	1 354	-	-	1 354
<b>Итого активов</b>	<b>2 309 434</b>	<b>45 017</b>	<b>-</b>	<b>2 354 451</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	1 540 725	1 372	29 340	1 571 437
Субординированный депозит	100 000	-	-	100 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	478 295	-	-	478 295
Прочие обязательства	1 438	-	-	1 438
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 120 458</b>	<b>1 372</b>	<b>29 340</b>	<b>2151 170</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>188 976</b>	<b>43 645</b>	<b>(29 340)</b>	<b>203 281</b>

23 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года приблизительно равна их балансовой стоимости.

Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Для определения и раскрытия информации и справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки. Определение трех уровней иерархии справедливой стоимости приводится ниже:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- Уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Финансовая принадлежность активов и обязательств представлена ниже.

Активы и обязательства на 31 декабря 2011 года:

	Цена рыночной котировки  Уровень 1, в тыс. руб.	Наблюдаемый показатель  Уровень 2, в тыс. руб.	Значительный ненаблюдаем ый показатель  Уровень 3, в тыс. руб.	Итого, в тыс. руб.
<b>Активы</b>				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 000	1 579 050	-	1 584 050
<b>Итого активов</b>	<b>5 000</b>	<b>1 579 050</b>	<b>-</b>	<b>1 584 050</b>
<b>Обязательства</b>				
	-	-	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Активы и обязательства на 31 декабря 2010 года:

	Цена рыночной котировки  Уровень 1, в тыс. руб.	Наблюдаемый показатель  Уровень 2, в тыс. руб.	Значительный ненаблюдаем ый показатель  Уровень 3, в тыс. руб.	Итого, в тыс. руб.
<b>Активы</b>				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 142	970 741	-	977 883
<b>Итого активов</b>	<b>7 142</b>	<b>970 741</b>	<b>-</b>	<b>977 883</b>
<b>Обязательства</b>				
	-	-	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**24 Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: 1) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; 2) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10% (на 31 декабря 2010 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 2011 года и 31 декабря 2010 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Основной капитал,</b>	<b>209 938</b>	<b>194 513</b>
в том числе:		
Уставный капитал	99 300	99 300
Фонды	22 222	22 177
Нераспределенная прибыль прошлых лет	79 096	78 793
Прибыль/ (убыток) текущего года	9 359	(5 750)
Нематериальные активы	(39)	(7)
<b>Дополнительный капитал,</b>	<b>100 700</b>	<b>98 001</b>
в том числе:		
Переоценка имущества	-	45
Субординированный депозит	100 000	97 256
Часть привилегированных акций	700	700
<b>Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ</b>	<b>310 638</b>	<b>292 514</b>
<b>Норматив достаточности капитала</b>	<b>16,9</b>	<b>18,4</b>

Мерами, которые Банк может применить при недостаточности капитала, являются: дополнительная эмиссия, продажа активов и снижение объемов кредитования. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал.

Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения о распределении капитала. В расчет также принимается соответствие направления деятельности Банка долгосрочным планам руководства и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется руководством Банка.

**25 Операции со связанными сторонами**

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

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

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

При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме. Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами;

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Всего по статье	Операции со связанными сторонами	Всего по статье
<b>Активы:</b>				
Кредиты и дебиторская задолженность	1 698	283 916	2 038	132 118
<b>Обязательства:</b>				
Средства клиентов	481 869	2 572 382	-	1 571 437
Условные обязательства кредитного характера	159	161 190		115 016
<b>Доходы:</b>				
Процентные доходы	205	121 292		62 456
Комиссионные доходы	55	10 341	-	9 524
<b>Расходы:</b>				
Заработная плата, премии и отчисления на социальное обеспечение	(13 414)	(49 098)	(9 084)	(48 650)
Административные и прочие расходы	(120)	(81 335)		(80 789)

## 26 Уставный капитал

В течение 2011 года не было изменений в составе акционеров и величины уставного капитала Банка.

По состоянию на 01 января 2011 года зарегистрированный и фактически оплаченный уставный капитал Банка составил 100 000 тыс. руб. (скорректированный в соответствии с IAS 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" 259 472 тыс. руб.).

В 2011 году дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям не начислялись и не выплачивались.

## 27 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 являлся и, время от времени, является объектом судебных разбирательств, ни одно из которых в значительной степени не повлияло на деятельность Банка. Руководство считает, что ни один из исков не окажет существенного негативного воздействия на финансовое состояние и операционные результаты деятельности Банка.

#### 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 забалансовых 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 2011	31 декабря 2010
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	42 000	
Выпущенные гарантии	121 271	115 016
<b>Итого обязательств кредитного характера до создания резерва</b>	<b>163 271</b>	<b>115 016</b>
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(2 081)	-
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>161 190</b>	<b>115 016</b>

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

#### 28 Реклассификации

Некоторая сравнительная информация, представленная в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, была реклассифицирована для целей улучшения представления информации о финансовом положении Банка и результатов его деятельности. В отчете о финансовом положении на 31 декабря 2010 года Банк произвел следующее изменение:

- перенос приобретенных векселей кредитных организаций в сумме 970 741 тыс. руб. из строки «Средства в других банках» в строку «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии и для продажи».

ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

**29 События после отчетной даты**

06 апреля 2012 года Банком России было зарегистрировано увеличение уставного капитала на 450 000 тыс. руб., в результате зарегистрированный и фактически оплаченный уставный капитал Банка составил 550 000 тыс. руб.

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

  
Грacheва О.Е.  
Председатель Правления

15 июня 2012г.



  
Тучкова Е.В.  
Главный бухгалтер