

**ПРИМЕЧАНИЕ 1      Общая информация**

Отчитывающаяся организация      Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Мосводоканалбанк»

сокр. —      ОАО КБ «Мосводоканалбанк»

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности:      банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций:      № 2863 от 25.05.1994 г.

Филиалы:      Нет

Представительства:      Нет

Адрес регистрации:      105064, г. Москва, Земляной вал, д.34А, стр.1

Фактическое местонахождение      соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **20.06.2013** решением правления Банка.

## **ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики**

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

### **2.1 Основа подготовки**

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением следующих объектов, отраженных по справедливой стоимости:

- финансовых инструментов, отнесенных в категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевого инструмента, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным;
- обязательств по договорам финансовых гарантий.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/убытка, с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства. ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные корректировки:

- реклассификационные корректировки;
- оценка финансовых инструментов и обязательств по амортизируемой стоимости;
- оценка отложенных налогов;
- другие.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

### **Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2012 года**

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2012 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

- Поправки к стандарту IAS 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к IAS 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно стандарту IAS 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно стандарту IAS 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.
- Поправки к стандарту IFRS 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.

• Поправки к стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

#### **Досрочное применение Стандартов**

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

#### **Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах**

Опубликован ряд новых стандартов и толкований, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.
- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).
- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в Стандарт IFRS 9 в основном без изменений из IAS 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.
- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».
- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по

данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, Стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.

- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт IFRS 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие Стандарта IFRS 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

- Поправки к стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» — «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого стандарта IAS 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

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

- «Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

## **2.2 Консолидация**

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

## **2.3 Сегментная отчетность**

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

## **2.4 Пересчет иностранной валюты**

### **Функциональная валюта и валюта представления**

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валюты представления.

### **Операции и сальдо**

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого Банком России на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу Банка России, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар	—	30,3727 руб.	(2011: 32,1961 руб.)
1 евро	—	40,2286 руб.	(2011: 41,6714 руб.)
10 000 белорусских рублей	—	35,3376 руб.	(2011: 38,5582 руб.)
10 украинских гривен	—	37,5900 руб.	(2011: 40,0549 руб.)
1 фунт стерлингов	—	48,9638 руб.	(2011: 49,6335 руб.)
1 швейцарский франк	—	33,2888 руб.	(2011: 34,2366 руб.)
100 японских иен	—	35,1516 руб.	(2011: 41,4978 руб.)

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменения в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости — в прочей совокупной прибыли.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

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

Класс «Денежные средства и их эквиваленты» включает наличную валюту, средства в Банке России, за исключением обязательных резервов, и других банках на счетах до востребования и депозиты «овернайт», а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

## **2.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)**

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России (центральных банках) и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций кредитной организации. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

## **2.7 Финансовые активы и обязательства**

Все финансовые активы и обязательства (финансовые инструменты), включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

### **Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Классы «Финансовые активы, предназначенные для торговли», «Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания», «Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли — это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

В классы «Прочие финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное несоответствие»), которое в противном случае возникало бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри Банка ключевому управленческому персоналу.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания, и прочие финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, — это финансовые активы, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Банк оценивает такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке при прекращении признания финансовых инструментов.

#### **Ссуды и дебиторская задолженность**

Классы «Средства в других банках», «Кредиты и дебиторская задолженность» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Средства в других банках включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность — суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Классы «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости» включает также долевые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в части тех, чью справедливую стоимость определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях неприменения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После

первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.

#### **Инвестиции, удерживаемые до погашения**

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включают долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **Финансовые активы, переданные без прекращения признания**

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевого инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Обязательства, возникшие в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе, отражаются в отчете о финансовом положении по статьям «Средства других банков», «Средства клиентов» или «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от метода их оценки и контрагента.

#### **Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Выпущенные долговые ценные бумаги» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки депозитных сертификатов (размещаются среди организаций), сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), векселей, облигаций, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуски депозитных и сберегательных сертификатов проходят процедуру регистрации в ЦБ РФ. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подвержены государственной регистрации;
- Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:
  - оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
  - оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

- класс «Прочие заемные средства» включают прочие денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними



компаниями Банка, не являющимися банками, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), конвертируемые облигации, а также субординированные займы, которые или часть которых, по российскому законодательству, являются элементом нормативного капитала.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

## **2.8 Резервы по оценочным обязательствам**

Резервы отражаются в ОТЧЕТНОСТИ при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

## **2.9 Финансовая аренда**

Финансовая аренда — это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

### **Обязательства по договорам финансовой аренды**

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением неоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств (прочие финансовые обязательства).

### **Требования по договорам финансовой аренды**

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

## **2.10 Договоры финансовых гарантий**

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение — в составе других доходов.

## **2.11 Взаимозачет финансовых активов и обязательств**

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, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

## **2.12 Процентные доходы и расходы**

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности — это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности — это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Применительно к финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов/расходов в составе процентных доходов/расходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости.

## **2.13 Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

## **2.14 Доход в форме дивидендов**

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, — в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

## **2.15 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам**

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервов, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

## **2.16 Обесценение финансовых активов**

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевого инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевого инструмент, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

**(а) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости,** — как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

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

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение резерва под обесценение кредитов и займов клиентам, средств в других банках, торговой и прочей дебиторской задолженности», за исключением финансовых активов, удерживаемых до погашения. Признание убытков от обесценения и их реверсирование по финансовым активам, удерживаемым до погашения отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение резерва под обесценение кредитов и займов клиентам, средств в других банках, торговой и прочей дебиторской задолженности»;

**(б) для долевых инструментов, учитываемых по себестоимости,** — как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» отчета о совокупном доходе;

**(с) для финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи,** по которым снижение справедливой стоимости признается в прочей совокупной прибыли, — накопленный убыток, списывается из резерва и признается как прибыль/убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с отчета о финансовом положении.

Сумма убытка, которая списывается со счета резерва и отражается в прибыли/убытке, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли/убытке.

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долевой инструмент, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» отчета о совокупном доходе.

## **2.17 Нефинансовые активы и обязательства**

### **Основные средства**

Применительно к основным средствам, включенным в класс «Здания и земля», применяется модель учета по переоцененной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых активов.

Применительно к основным средствам применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

По объектам основных средств, признанным в отчете о финансовом положении до 31.12.2002, декабря первоначальная стоимость скорректирована до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на эту дату.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Прочие операционные доходы», убыток от выбытия основных средств — по статье «Административные и прочие операционные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

## **2.18 Обесценение нефинансовых активов**

На каждую отчетную дату Банк тестирует нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения — по статье «Прочие операционные доходы».

## **2.19 Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

## **2.20 Налоги на прибыль**

### **Текущие налоги на прибыль**

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы,— это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

### **Отложенные налоги на прибыль**

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет

существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

## **2.21 Выпущенный капитал**

### **Стоимость акционерного капитала**

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 года включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

### **Дивиденды**

Дивиденды по обыкновенным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

### **Выкупленные акции**

В случае, если Банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

### **Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения.

## **2.22 Фидуциарная деятельность**

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Комиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

## **2.23 Сравнительные данные**

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

## **ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками**

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется Службой оценки рисков в соответствии с политикой, утвержденной Советом директоров / Правлением. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Правление обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска — кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

### **3.1 Кредитный риск**

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в Дирекции кредитных операций и подотчетно Правлению Банка и руководителю каждого бизнес-подразделения.

#### **3.1.1 Оценка кредитного риска**

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых Банком России в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

#### **3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению**

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку утверждаются ежеквартально Советом директоров. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторятся ежедневно. Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять

платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже:

#### **Обеспечение**

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- закладные на (ипотека) жилую(ой) недвижимость(и);
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевого ценные бумаги.

По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и векселя в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

#### **Деривативы**

Банк обеспечивает жесткий контроль за соблюдением лимитов по чистой открытой позиции по производным инструментам (разнице между контрактами на покупку и продажу) как по суммам, так и по срокам. При определенных обстоятельствах сумма объекта учета, находящегося под воздействием кредитного риска, устанавливается в пределах текущей справедливой стоимости инструмента, что благоприятно для Банка (когда по активам справедливая стоимость положительная), которая в отношении производных инструментов составляет только малую часть контракта, или условной стоимости, используемой для выражения стоимости находящихся в обращении инструментов. Управление таким кредитным риском в части установления общих лимитов кредитования клиентов осуществляется совместно с управлением потенциальным риском, вытекающим от рыночных изменений цен.

Расчетный риск возникает в некоторых случаях, при которых платеж денежными средствами, ценными бумагами или долями определяется вероятностью получения денег, ценных бумаг и долей. Ежедневные расчетные лимиты устанавливаются по каждому контрагенту для целей покрытия сводного показателя по всему расчетному риску, возникающего в связи с операциями Банка на рынке на соответствующую дату.

#### **Соглашения по групповому неттингу**

Банк дополнительно ограничивает воздействие на него риска кредитных потерь путем заключения соглашений по групповому неттингу с контрагентами, по которым он берет на себя выполнение существенного объема операций. Соглашения по групповому неттингу, как правило, не приводят к изменениям балансовых активов и обязательств, так как расчеты обычно регулируются на валовой основе. Тем не менее, кредитный риск, ассоциируемый с благоприятными контрактами, снижается соглашениями по групповому неттингу до такой величины, что если дефолт случится, то все суммы от контрагентов будут аннулированы и урегулированы на нетто-основе. Предмет соглашений по групповому неттингу может изменить за достаточно короткий период общее воздействие кредитного риска по производным инструментам на Банк, так как он находится под влиянием каждой операции в рамках соглашения.

#### **Обязательства кредитного характера**

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных



обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

### 3.1.3 Обесценение и политика по резервированию

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых Банком России. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик по обесценению финансовых активов. Нормативные правила Банка России в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил Банка России и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента.

### 3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

	2012	2011
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	52 064	63 311
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	128 047
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	76 434	-
Средства в других банках	304	20 313
Кредиты и займы клиентам	249 121	74 870
Торговая и прочая дебиторская задолженность	175	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	264 160	1 654 266
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	307 891	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	319 308
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	120 319	-
	<b>1 070 468</b>	<b>2 260 115</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>		
Финансовые гарантии	62 843	72 499
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	23 845	5 512
	<b>86 688</b>	<b>78 011</b>

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наихудшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

По данным представленной выше таблицы, 23% от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связан с кредитами и займами (2011: 3%), 72% - с долговыми инструментами (2011: 93%).

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контроль и сводить к минимуму воздействие кредитного риска на результаты деятельности Банка, вытекающее как от кредитов и займов, так и от долговых инструментов, и эта уверенность основывается на следующем:

- Все выдаваемые кредиты корпоративным клиентам обеспечены ликвидным имуществом;
- Своевременно принимаются меры к погашению просроченных кредитов. На 01.01.2013 г. в кредитном портфеле полностью отсутствуют просроченные кредиты, предоставленные корпоративным клиентам. На 01.01.2012 г. просроченная задолженность по кредитам корпоративных клиентов составляла 17 108,3 млн.руб.,
- Все кредитные заявки корпоративных клиентов рассматриваются на индивидуальной основе Кредитным Комитетом Банка после предварительного изучения и анализа всеми, участвующими в подготовке решения подразделениями: Дирекции кредитных операций, Юридической дирекции, Службой оценки рисков, Дирекции по защите корпоративных интересов.
- Все кредиты физических лиц предоставлены на стандартных условиях в соответствии с утвержденными в Банке программами кредитования в строгом соответствии с доходами заемщиков. Доля просроченных кредитов составляет менее 1% в кредитном портфеле физических лиц.

#### **Концентрация кредитного риска**

##### **(а) По географическому признаку**

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	Россия	Европа	Канада и США	Юго- Восточная Азия	Другие страны	Всего
<b>2012</b>						
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	45 515	6 549				52 064
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	76 434					76 434
Средства в других банках	304					304
Кредиты и займы клиентам	249 121					249 121
Торговая и прочая дебиторская задолженность	175					175
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	235 403	28 757				264 160
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	307 891					307 891
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	120 319					120 319
	<b>1 035 162</b>	<b>35 306</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 070 468</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>						
Финансовые гарантии	62 843					62 843
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	23 845					23 845
	<b>86 688</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>86 688</b>

**Финансовая отчетность**

**ОАО КБ «Мосводоканалбанк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**2011**

**Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:**

Денежные средства и их эквиваленты	241 819	33 825				275 644
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 047					128 047
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания						-
Средства в других банках	20 313					20 313
Кредиты и займы клиентам	74 870					74 870
Торговая и прочая дебиторская задолженность						-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 654 266					1 654 266
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания						-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	319 308					319 308
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания						-
	<b>2 438 623</b>	<b>33 825</b>	-	-	-	<b>2 472 448</b>

**Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:**

Финансовые гарантии	72 499					72 499
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	5 512					5 512
	<b>78 011</b>	-	-	-	-	<b>78 011</b>

**(b) По отраслевому признаку**

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые институты	Промышленность	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
<b>2012</b>							
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	52 064						52 064
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	76 434						76 434
Средства в других банках	304						304
Кредиты и займы клиентам		82	9 440	222 535	3 793	13 271	249 121
Торговая и прочая дебиторская задолженность					175		175
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	167 323	82 655			14 182		264 160

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ «Мосводоканалбанк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	80 169	35 390		192 332		307 891
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания				120 319		120 319
	<b>376 294</b>	<b>118 127</b>	<b>9 440</b>	<b>222 535</b>	<b>330 801</b>	<b>1 070 468</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>						
Финансовые гарантии				62 843		62 843
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера		1397		22355	93	23 845
	-	<b>1 397</b>	-	<b>22 355</b>	<b>93</b>	<b>86 688</b>

### 3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	<i>Средства в других банках</i>	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Денежные средства и эквиваленты</i>	<i>Всего</i>
<b>2012</b>				
Непросроченные и необесцененные активы	304	128 526	52 064	180 894
Просроченные, но необесцененные активы				-
Обесцененные активы		121 468		121 468
<b>Валовая стоимость</b>	<b>304</b>	<b>249 994</b>	<b>52 064</b>	<b>302 362</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(873)	-	(873)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>304</b>	<b>249 121</b>	<b>52 064</b>	<b>301 489</b>
<b>2011</b>				
Непросроченные и необесцененные активы	20 313	58 858	63 311	142 482
Просроченные, но необесцененные активы				-
Обесцененные активы		42 243		42 243
<b>Валовая стоимость</b>	<b>20 313</b>	<b>101 101</b>	<b>63 311</b>	<b>184 725</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков		(26 231)		(26 231)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>20 313</b>	<b>74 870</b>	<b>63 311</b>	<b>158 494</b>

В течение отчетного периода общая величина ссуд и дебиторской задолженности Банка увеличилась в 13 раз, что является результатом расширения кредитного бизнеса, особенно в кредитовании оптовой торговли строительными материалами Москвы и Московской области.

### 3.1.6 Долговые ценные бумаги

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по рейтинговой шкале по состоянию на отчетную дату, основанной на оценках Standard&Poor's и подобных рейтинговых агентств:

	Долговые ценные бумаги			
	по справедливой стоимости через прибыль или убыток		имеющиеся в наличии для продажи	удерживаемые до погашения
	торговые	прочие		
<b>По состоянию на 31.12.2012</b>				
От ВВ- до ВВ+			75923	
От В- до В+			93832	
Нет оценки			94405	
			264160	
<b>По состоянию на 31.12.2011</b>				
ВВВ			926872	176170
От ВВ- до ВВ+	92517		444127	84466
От В- до В+	35530		198796	58672
Ниже В-			18344	
Нет оценки			66127	
	128047		1654266	319308
<b>Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания</b>				
	по справедливой стоимости через прибыль или убыток		имеющиеся в наличии для продажи	удерживаемые до погашения
	торговые	прочие		
<b>По состоянию на 31.12.2012</b>				
ВВВ			54470	
От ВВ- до ВВ+	40699		173252	120319
От В- до В+	35735		80169	
	76434		307891	120319
<b>По состоянию на 31.12.2011</b>				

### **3.1.7 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности**

В течение периода Банк не вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения.

### **3.2 Рыночный риск**

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевого инструментов. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в Дирекции по финансовому планированию и анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение Правлению Банка и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевого инструментов по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

#### **3.2.1 Техника расчета рыночного риска**

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых Банком России. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

### **Стресс-тестирование**

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют.

Результаты стресс-тестов рассматриваются старшим руководством в каждом бизнес-подразделении и Правлением банка.

Стресс-тестирование осуществляется специально для бизнеса и, как правило, для использования анализа различных сценариев.

### 3.2.2 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
<b>2012</b>					
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	131 983	15 726	29 710	393	177 812
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6 064				6 064
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	76 434				76 434
Средства в других банках		304			304
Кредиты и займы клиентам	249 121				249 121
Торговая и прочая дебиторская задолженность	175				175
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	235 403	28 757			264 160
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	307 891				307 891
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	120 319				120 319
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>1 127 390</b>	<b>44 787</b>	<b>29 710</b>	<b>393</b>	<b>1 202 280</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	(435 429)				(435 429)
Средства клиентов	(395 798)	(37 854)	(29 496)	(15)	(463 163)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 015)				(4 015)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(2 194)				(2 194)
Прочие финансовые обязательства	(597)				(597)
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(838 033)</b>	<b>(37 854)</b>	<b>(29 496)</b>	<b>(15)</b>	<b>(905 398)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>289 357</b>	<b>6 933</b>	<b>214</b>	<b>378</b>	<b>296 882</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>86 688</b>				<b>86 688</b>
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
<b>2011</b>					
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	229 628	29 589	15 790	637	275 644
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	31 762				31 762
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 047				128 047
Средства в других банках	19 541	447	325		20 313
Кредиты и займы клиентам	74 870				74 870
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 654 266				1 654 266
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	319 308				319 308
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>2 457 422</b>	<b>30 036</b>	<b>16 115</b>	<b>637</b>	<b>2 504 210</b>

#### МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства других банков	(332 705)				(332 705)
Средства клиентов	(1 839 119)	(30 115)	(16 965)	(730)	(1 886 929)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(13 923)				(13 923)
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(2 185 747)</b>	<b>(30 115)</b>	<b>(16 965)</b>	<b>(730)</b>	<b>(2 233 557)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>271 675</b>	<b>(79)</b>	<b>(850)</b>	<b>(93)</b>	<b>270 653</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>77 869</b>	<b>-</b>	<b>142</b>	<b>-</b>	<b>78 011</b>

### 3.2.3 Процентный риск

Процентный риск потока денежных средств — это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости — это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на отчетную дату:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>2012</b>						
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	52 064					52 064
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			76 434			76 434
Средства в других банках	304					304
Кредиты и займы клиентам	114	2 210	131 754	115 043		249 121
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			75 527	188 633		264 160
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания		10 370	69 700	227 821		307 891
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания				120 319		120 319
	<b>52 482</b>	<b>12 580</b>	<b>353 415</b>	<b>651 816</b>	<b>-</b>	<b>1 070 293</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>						
Средства других банков	(435 429)					(435 429)
Средства клиентов	(324 851)	(6 354)	(45 383)	(86 575)		(463 163)
Выпущенные долговые ценные бумаги			(4 015)			(4 015)
	<b>(760 280)</b>	<b>(6 354)</b>	<b>(49 398)</b>	<b>(86 575)</b>	<b>-</b>	<b>(902 607)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>(707 798)</b>	<b>6 226</b>	<b>304 017</b>	<b>565 241</b>	<b>-</b>	<b>167 686</b>



	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>2011</b>						
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2 080					2 080
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 047					128 047
Средства в других банках	322					322
Кредиты и займы клиентам	119	1 254	2 423	71 074		74 870
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 654 266					1 654 266
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				319 308		319 308
	<b>1 784 834</b>	<b>1 254</b>	<b>2 423</b>	<b>390 382</b>	<b>-</b>	<b>2 178 893</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>						
Средства других банков						-
Средства клиентов	(20 026)	(45 247)	(118 478)	(179 413)		(363 164)
	<b>(20 026)</b>	<b>(45 247)</b>	<b>(118 478)</b>	<b>(179 413)</b>	<b>-</b>	<b>(363 164)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>1 764 808</b>	<b>(43 993)</b>	<b>(116 055)</b>	<b>210 969</b>	<b>-</b>	<b>1 815 729</b>

### 3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производстве выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

#### 3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые Дирекцией по финансовому планированию, включают:

- повседневное фундирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

Дирекция по финансовому планированию также отслеживает несовпадение по срокам среднесрочных активов, уровня и вида неполученных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств, таких как аккредитивы и гарантии.

### 3.3.2 Фундирование

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов, депозитов частных лиц, долговых финансовых инструментов. Источники ликвидности периодически пересматриваются дирекцией казначейских операций в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

### 3.3.3 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по производным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>2012</b>						
Средства других банков	435 429					435 429
Средства клиентов	324 851	6 354	45 383	86 575		463 163
Выпущенные долговые ценные бумаги			4 015			4 015
Торговая и прочая кредиторская задолженность	2 194					2 194
Прочие финансовые обязательства	3	9	585			597
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>762 477</b>	<b>6 363</b>	<b>49 983</b>	<b>86 575</b>	<b>-</b>	<b>905 398</b>
<b>2011</b>						
Средства других банков	332 705					332 705
Средства клиентов	1 543 791	45 247	118 478	179 413		1 886 929
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 865	1 947		111		13 923
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>1 888 361</b>	<b>47 194</b>	<b>118 478</b>	<b>179 524</b>	<b>-</b>	<b>2 233 557</b>

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью кредитная организация контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее.

# **Финансовая отчетность**

**ОАО КБ «Мосводоканалбанк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>2012</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	177 812					177 812
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6 064					6 064
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			76 434			76 434
Средства в других банках	304					304
Кредиты и займы клиентам	114	2 210	131 754	115 043		249 121
Торговая и прочая дебиторская задолженность	175					175
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			75 527	188 633		264 160
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания		10 370	69 700	227 821		307 891
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания				120 319		120 319
	<b>184 469</b>	<b>12 580</b>	<b>353 415</b>	<b>651 816</b>	<b>-</b>	<b>1 202 280</b>
<b>2011</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	275 644					275 644
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	31 762					31 762
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 047					128 047
Средства в других банках	20 313					20 313
Кредиты и займы клиентам	119	1 254	2 423	71 074		74 870
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 654 266					1 654 266
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				319 308		319 308
	<b>2 110 151</b>	<b>1 254</b>	<b>2 423</b>	<b>390 382</b>	<b>-</b>	<b>2 504 210</b>

## **3.3.4 Денежные потоки по производным финансовым инструментам**

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

## **3.3.5 Внебалансовые статьи**

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	До 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>По состоянию на 31.12.2012</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	23845			23 845
Гарантии	62 843	-	-	62 843
Обязательства по операционной аренде	23 502			23 502
	<b>110 190</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>110 190</b>
<b>По состоянию на 31.12.2011</b>				
	<b>19 889</b>	<b>58 122</b>	<b>-</b>	<b>78 011</b>

### **3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

#### **Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости**

Балансовая стоимость краткосрочных (сроком до 1 года) финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

- **Кредиты и займы другим банкам**

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под плавающую процентную ставку и депозитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

- **Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность**

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

- **Долговые инструменты, удерживаемые до погашения**

Справедливая стоимость удерживаемых до погашения долговых инструментов основывается на рыночных котировках или ценах сделок, совершаемых на открытых рынках. Когда такая информация не доступна, то справедливая стоимость рассчитывается с использованием рыночных цен по котируемым ценным бумагам, аналогичным по степени кредитного риска, срокам погашения и доходности.

- **Средства других банков**

Справедливая стоимость средств других банков приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные средства до востребования.

- **Средства клиентов, кредиторская задолженность**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

- **Выпущенные долговые ценные бумаги**

Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

- **Прочие заемные средства**

Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой приблизительно равна балансовой стоимости так как данные инструменты не имеют рыночных котировок и привлечены на особых условиях.

- **Внебалансовые финансовые обязательства**

Оценочная справедливая стоимость внебалансовых финансовых обязательств основывается на рыночных ценах по подобным инструментам. При отсутствии такой информации оценочная справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков.

#### **Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик**

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует исключительно рыночные котировки и не применяет какие-либо оценочные методики.

### 3.5 Управление капиталом

Управление капиталом Банком имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 309 416 тысяч рублей (2011 год: 293 816 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%. В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2012	2011
Основной капитал	308 969	293 012
Дополнительный капитал	447	804
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>309 416</b>	<b>293 816</b>

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

##### Обесценение ссуд 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/убытке за период, 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.

В случае если задержка в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и займов клиентам, согласно оценке, отличается на +/- один месяц, сумма резерва составит приблизительно на 66 тыс. руб. (2011: 0 тыс. руб.) больше.

##### Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств, например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать всю категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости.

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ «Мосводоканалбанк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Если вся категория удерживаемых до погашения инвестиций будет реклассифицирована, их балансовая стоимость уменьшится на 7062 тыс. руб. (2011: 6120 тыс. руб.), при этом делается соответствующая проводка по резерву переоценки активов по справедливой стоимости в составе капитала.

**ПРИМЕЧАНИЕ 5 Сегментный анализ**

По причине, указанной в **Примечании 2.3**, Банк не представляет сегментный анализ в ОТЧЕТНОСТИ.

**ПРИМЕЧАНИЕ 6 Денежные средства и их эквиваленты**

	2012	2011
Наличные средства	9 451	64 698
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	116 297	147 635
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	45 515	29 486
- других стран	6 549	33 825
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>177 812</b>	<b>275 644</b>
Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках		
<b>Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств</b>	<b>177 812</b>	<b>275 644</b>

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

**ПРИМЕЧАНИЕ 7 Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	2012	2011
<b>Финансовые активы, предназначенные для торговли</b>		
Корпоративные облигации	-	128 047
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>-</b>	<b>128 047</b>
<b>Итого финансовых активов, предназначенных для торговли</b>	<b>-</b>	<b>128 047</b>
Всего финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	128 047
<b>Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания</b>		
Облигации других банков	76 434	-
<b>Итого долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания</b>	<b>76 434</b>	<b>-</b>
<b>Итого финансовых активов, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания</b>	<b>76 434</b>	<b>-</b>
Всего финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания	76 434	-

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 Средства в других банках**

	2012	2011
Кредиты и займы, предоставленные другим банкам	304	-
Прочие средства, размещенные в других банках	-	20 313
<b>Валовая стоимость</b>	<b>304</b>	<b>20 313</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
<b>Чистая стоимость средств в других банках</b>	<b>304</b>	<b>20 313</b>

Средние эффективные ставки по кредитам и займам, предоставленным другим банкам, по состоянию на отчетную дату составляют: RUR — 0%, USD — 2,00%, EUR — 0,00% (2011: RUR — 0%, USD — 2,00%, EUR — 0,00%).

В периоде Банк размещал средства в связанных с ним других банках. Информация о характере и объеме данных операций раскрыта в **Примечании 39**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 9 Кредиты и займы клиентам**

	2012	2011
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	13 494	16 585
Ипотечные жилищные кредиты	-	48 995
Корпоративные кредиты	25 848	25 658
Кредиты субъектов малого предпринимательства	206 782	9 863
Прочее размещение	3 870	-
<b>Валовая стоимость кредитов и займов клиентам</b>	<b>249 994</b>	<b>101 101</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	(873)	(26 231)
<b>Чистая стоимость кредитов</b>	<b>249 121</b>	<b>74 870</b>

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по кредитам и займам клиентам в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2012			
	RUR	USD	EUR	проч.
Физические лица				
- потребительские кредиты	15,8%			
Юридические лица				
- корпоративные кредиты	20,6%			
- кредиты субъектов малого предпринимательства	20,5%			

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ «Мосводоканалбанк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и займов клиентам в разрезе подклассов в течение периода:

	2012			2011		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
<b>Кредиты и займы клиентам</b>						
<b>Физические лица</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	573	573	520		520
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	76	(425)	(349)	81		81
Списание безнадежной задолженности			-	(28)		(28)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	76	148	224	-	573	573
<b>Юридические лица</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	25 658	-	25 658	51 366		51 366
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(25 009)		(25 009)	(25 708)		(25 708)
Списание безнадежной задолженности			-			-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	649	-	649	25 658	-	25 658
<b>Всего по кредитам и займам клиентам</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	25 658	573	26 231	51 366	520	51 886
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(24 933)	(425)	(25 358)	(25 708)	81	(25 627)
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	(28)	(28)
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>725</b>	<b>148</b>	<b>873</b>	<b>25 658</b>	<b>573</b>	<b>26 231</b>

В периоде Банк предоставлял кредиты и займы связанным с ним клиентам. Информация о характере и объеме данных операций раскрыта в **Примечании 29**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 Торговая и прочая дебиторская задолженность**

	2012	2011
Прочая дебиторская задолженность	175	-
<b>Валовая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности</b>	<b>175</b>	<b>-</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
<b>Чистая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности</b>	<b>175</b>	<b>-</b>

Дебиторская задолженность является беспроцентным активом.



**ПРИМЕЧАНИЕ 11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Долговые инструменты по справедливой стоимости</b>		
Российские государственные облигации	14 182	381 048
Векселя	-	862 353
Облигации других банков	138 566	-
Прочие корпоративные облигации	111 412	410 865
<b>Справедливая стоимость</b>	<b>264 160</b>	<b>1 654 266</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>264 160</b>	<b>1 654 266</b>

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Долговые инструменты по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания</b>		
Российские государственные облигации	89 775	-
Облигации других банков	80 169	-
Прочие корпоративные облигации	137 947	-
<b>Справедливая стоимость</b>	<b>307 891</b>	<b>-</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания</b>	<b>307 891</b>	<b>-</b>

Облигации в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

<b>Эмитенты</b>	<b>Валюта номинала</b>	<b>Сроки погашения, от_до_</b>	<b>Ставка купонного дохода, от ___ до ___%</b>	<b>Доходность к погашению, от ___ до ___%</b>
Российские государственные облигации	руб.	20.08.2014-26.11.2014	8,10-12,00	6,2665- 6,3757
Муниципальные облигации				
Облигации Банка России				
Облигации других банков	руб.	26.02.2013-23.08.2015	7,4-13,00	6,6566-12,7448
Прочие корпоративные облигации	долл. США, руб.	30.07.2013-24.08.2017	7,00-8,75	7,4001-34,7936

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 Инвестиции, удерживаемые до погашения**

**Долговые инструменты**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Российские государственные облигации	-	116 359
Прочие корпоративные облигации	-	202 949
<b>Валовая стоимость долговых инструментов, удерживаемых до погашения</b>	<b>-</b>	<b>319 308</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
<b>Чистая стоимость долговых инструментов, удерживаемых до погашения</b>	<b>-</b>	<b>319 308</b>

**Долговые инструменты, переданные без прекращения признания**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Российские государственные облигации	120 319	-
<b>Валовая стоимость долговых инструментов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания</b>	<b>120 319</b>	<b>-</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
<b>Чистая стоимость долговых инструментов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания</b>	<b>120 319</b>	<b>-</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 Основные средства**

Ниже представлена информация об применяемых методах амортизации и сроках полезной службы амортизируемых основных средств в разрезе классов:

	<b>Земля и здания</b>	<b>Производственное оборудование</b>	<b>Автотранспортные средства</b>	<b>Мебель и офисное оборудование</b>
Срок полезной службы, лет	50 - 100	5 - 10	3 - 7	5 - 15
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	линейный

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ «Мосводоканалбанк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	Автотранс- портные средства	Мебель и офисное оборудование	Всего
Валовая стоимость на 31.12.2011	8 814	35 576	44 390
Валовая стоимость на 31.12.2012	7 550	18 764	26 314
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2011	7 018	33 973	40 991
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2012	6 788	17 561	24 349

Ниже представлена сверка балансовой стоимости основных средств в разрезе классов на начало и конец периода:

	Автотранс- портные средства	Мебель и офисное оборудование	Всего
Балансовая стоимость на 31.12.2010	3 207	2 441	5 648
Поступления	-	461	461
Выбытия	(121)	(15)	(136)
Амортизация	(1 290)	(1 284)	(2 574)
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2011</b>	<b>1 796</b>	<b>1 603</b>	<b>3 399</b>
Поступления		88	88
Выбытия	(1 264)	(17 275)	(18 539)
Амортизация	(771)	(814)	(1 585)
Прочие изменения	1 001	17 601	18 602
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2012</b>	<b>762</b>	<b>1 203</b>	<b>1 965</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 Прочие активы**

	2012	2011
Авансовые платежи, переплаты	1 951	1 466
Расходы будущих периодов	1 264	-
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	240	-
Прочее	73	1 044
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(1)	(274)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>3 527</b>	<b>2 236</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>3 527</b>	<b>2 236</b>

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ «Мосводоканалбанк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	<i>Предоплата по незавершенному строительству</i>	<i>Авансовые платежи, переплаты</i>	<i>Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи</i>	<i>Драгоценные металлы</i>	<i>Прочее</i>	<i>Всего</i>
<b>2012</b>						
Резерв по состоянию на начало периода	-	107	-	-	167	274
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)		(50)			(166)	(216)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные		(57)				(57)
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>2011</b>						
Резерв по состоянию на начало периода		43			193	236
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)		64			(8)	56
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные					(18)	(18)
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>107</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>167</b>	<b>274</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 Средства других банков**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Прочие привлеченные средства	435 429	332 705
<b>Итого средства других банков</b>	<b>435 429</b>	<b>332 705</b>

Средства других банков привлечены – под плавающие процентные ставки 5,50—6,50%.

В периоде Банк привлекал средства от других связанных с ним банков. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 29**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 Средства клиентов**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
текущие (расчетные) счета	26 734	627 248
срочные депозиты	-	164 704
<b>Прочие юридические лица</b>		
текущие (расчетные) счета	263 120	695 676
срочные депозиты	30 424	61 602
<b>Физические лица</b>		
текущие счета (вклады до востребования)	33 419	201 201
срочные вклады	109 466	136 498
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>463 163</b>	<b>1 886 929</b>

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ «Мосводоканалбанк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Средства на текущих/расчетных счетах организаций и текущих счетах граждан являются беспроцентными.

Вклады граждан привлечены под фиксированные процентные ставки. По вкладам граждан до востребования по состоянию на отчетную дату установлены процентные ставки: в рублях РФ — 0,1% годовых (2011: 0.1% годовых), в долларах США — 0.1% годовых (2011: 0.1% годовых), в евро — 0.1% годовых (2011: 0.1% годовых).

Все прочие вклады привлечены под фиксированные процентные ставки.

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по срочным депозитам клиентов в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2012			
	RUR	USD	EUR	проч.
Прочие юридические лица	3,90%			
Физические лица	10,61%	7,33%	7,27%	

В периоде Банк привлекал средства от связанных с ним клиентов. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 29**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2012	2011
Векселя	4 015	13 923
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>4 015</b>	<b>13 923</b>

В периоде у Банка возникали обязательства по выпущенным долговым ценным бумагам перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 29**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 18 Торговая и прочая кредиторская задолженность**

	2012	2011
Торговая кредиторская задолженность		
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	607	-
Прочее	1 587	-
<b>Итого торговой и прочей кредиторской задолженности</b>	<b>2 194</b>	<b>-</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 Прочие обязательства**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Обязательства по договорам финансовых гарантий	597	-
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>597</b>	<b>-</b>
Начисленные вознаграждения персоналу	3 590	4 504
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	1 208	1 199
Авансы полученные	126	138
Другие обязательства	197	1 116
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>5 121</b>	<b>6 957</b>
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>5 718</b>	<b>6 957</b>

В периоде Банк принимал на себя прочие финансовые обязательства перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 29**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 20 Выпущенный капитал и капитальные фонды, дивиденды**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Акционерный капитал	408 870	408 870
<b>Итого выпущенного капитала</b>	<b>408 870</b>	<b>408 870</b>
<b>Фонды</b>		
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(6 464)	(15 219)
Резервный фонд, установленный российским законодательством	41 609	41 609
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	(138 295)	(145 410)
<b>Итого фондов</b>	<b>(103 150)</b>	<b>(119 020)</b>
<b>Всего выпущенного капитала и фондов</b>	<b>305 720</b>	<b>289 850</b>

**Выпущенный капитал**

Ниже представлена информация об изменениях в течение периода в выпущенном капитале в разрезе классов:

	<i>Количество акций, тыс. шт.</i>	<i>Обыкновен- ные акции, тыс. руб.</i>	<i>Привилегиро- ванные акции, тыс. руб.</i>	<i>Выкупленные акции, тыс. руб.</i>	<i>Эмиссионный доход, тыс. руб.</i>	<i>Всего</i>
По состоянию на 31.12.2010 г.	184 762	408 870				408 870
По состоянию на 31.12.2011 г.	184 762	408 870	-	-	-	408 870
По состоянию на 31.12.2012 г.	184 762	408 870	-	-	-	408 870

**Финансовая отчетность****ОАО КБ «Мосводоканалбанк»****за год, окончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 184762 тыс. руб. (2011: 184762 тыс. руб.). По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию (2011: 1 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Руководство фактически контролирует осуществление права голоса, предоставляемое обыкновенными акциями, которые принадлежат акционерам Банка.

**Нераспределенная прибыль / накопленный убыток**

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 90474 тыс. руб.

**Капитальные фонды**

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

- Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**

	2012	2011
По состоянию на начало периода	(15 219)	(705)
Переоценка	8 755	(14 514)
По состоянию на конец периода	<u>(6 464)</u>	<u>(15 219)</u>

- Резервный фонд, установленный российским законодательством**

	2012	2011
По состоянию на начало периода	41 609	41 609
Отчисления в резерв	-	-
Использование резерва	-	-
По состоянию на конец периода	<u>41 609</u>	<u>41 609</u>

В рамках изменения учетной политики в связи с введением в действие Поправки к IAS 1 о раскрытии информации по управлению капиталом Банк принял решение раскрывать в ОТЧЕТНОСТИ информацию о резерве, установленном российским законодательством. Ранее величина такого резерва отражалась в составе нераспределенной прибыли.

**Дивиденды**

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

**ПРИМЕЧАНИЕ 21 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа**

	2012	2011
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	25 496	21 408
Средства в других банках	43 582	28 721
Средства, размещенные в Банке России	1 294	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	29	-
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45 983	83 860
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	29 584	13 767
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<u>145 968</u>	<u>147 756</u>

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ «Мосводоканалбанк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 543	13 569
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>8 543</b>	<b>13 569</b>
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>154 511</b>	<b>161 325</b>
Срочные депозиты банков	(2 923)	(522)
Срочные депозиты юридических лиц	(13 582)	(33 714)
Срочные вклады физических лиц	(5 836)	(6 949)
Средства, привлеченные от Банка России	(7 768)	(208)
Текущие (расчетные) счета	(3 540)	-
Субординированные займы	-	(153)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(33 649)</b>	<b>(41 546)</b>
<b>Всего процентных расходов</b>	<b>(33 649)</b>	<b>(41 546)</b>
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	<b>120 862</b>	<b>119 779</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 22 Чистый комиссионный доход/убыток**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	19 692	43 838
Комиссия по выданным гарантиям	367	796
Комиссия по предоставленным в аренду банковским сейфам	99	-
Комиссия по валютному контролю	4	-
Прочие	174	140
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>20 336</b>	<b>44 774</b>
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	(5 920)	(1 901)
Комиссионные расходы по доверительным и другим фидуциарным операциям	(281)	-
Прочее	(237)	(7 086)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(6 438)</b>	<b>(8 987)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>13 898</b>	<b>35 787</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 23 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(416)	(1 324)
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	159	(81)
<b>Чистый доход/убыток по финансовым инструментам</b>	<b>(257)</b>	<b>(1 405)</b>



**ПРИМЕЧАНИЕ 24 Чистый доход/убыток от валютных операций**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	576	746
Курсовые разницы	(566)	247
	<b>10</b>	<b>993</b>

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot".

**ПРИМЕЧАНИЕ 25 Прочие операционные доходы**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Операционная аренда	-	192
Выбытие (реализация) основных средств и прочего имущества	825	-
Безвозмездно полученное имущество	9 500	-
Оприходование излишков денежной наличности	1	-
Другой доход	2 152	2 845
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>12 478</b>	<b>3 037</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 26 Административные и прочие операционные расходы**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Административные расходы</b>		
Расходы на содержание персонала	83 708	88 254
Амортизация:		
- по основным средствам	1 585	2 574
Расходы по операционной аренде	34 741	37 713
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	977	-
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	3 542	6 347
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	260	-
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	114	-
Расходы по выбытию (реализации) имущества	512	274
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	11	-
- служебные командировки	31	-
- охрана	6 304	9 111
- реклама	168	183
- представительские расходы	23	54
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5 280	6 348
- аудит	1 303	-
- публикация отчетности	21	-
- страхование	1 226	2 720
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	8 699	9 946

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ «Мосводоканалбанк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

- прочие организационные и управленческие расходы	2 947	14 051
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>151 452</b>	<b>177 575</b>
<b>Прочие расходы</b>		
Платежи в возмещение причиненных убытков	65	-
От списания недостач денежной наличности, сумм по фальшивым денежным билетам и монетам	15	-
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	78	-
Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	1 299	-
Другие расходы	2	-
<b>Итого прочих расходов</b>	<b>1 459</b>	<b>-</b>
<b>Всего административных и прочих операционных расходов</b>	<b>152 911</b>	<b>177 575</b>

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в **Примечании 29**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 27      Налоги на прибыль**

**Расходы по налогам на прибыль**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Расход/(возмещение) по текущему налогу	3 900	3 793
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	8 423	(4 195)
Расход по отложенному налогу, возникающий при списании / (восстановление ранее сделанного списания) отложенного налогового актива	-	3 629
	<b>12 323</b>	<b>3 227</b>

**Сверка теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогам на прибыль**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011: 20%).

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Учетная прибыль/(убыток)	19 438	6 387
Теоретический налог/(возмещение налога)	3 888	1 277
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
- доходы, ставка по которым составляет 15%	8 435	(1 264)
Прочие разницы	-	3 214
<b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>12 323</b>	<b>3 227</b>

#### Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2011: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
2012				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	820	(820)	-	-
Оценочный резерв по кредитным потерям	1 767	(1 767)	-	-
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	851	(851)	-	-
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	3 806	-	(3 806)	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	597	452	-	1 049
Прочие	6 663	(5 518)	-	1 145
	14 504	(8 504)	(3 806)	2 194
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	14 504	(8 504)	(3 806)	2 194
2011				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам		820	-	820
Оценочный резерв кредитным потерям		1 767	-	1 767
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		851	-	851
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости		-	3 806	3 806
Накопленная амортизация по нефинансовым активам		597	-	597
Налоговые убытки, относимые на будущие периоды		-	-	-
Прочие		6 663	-	6 663
	-	10 698	3 806	14 504
Отложенные налоговые обязательства				
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	-	10 698	3 806	14 504

**ПРИМЕЧАНИЕ 28 Условные обязательства и активы**

#### Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

##### • Обязательства по судебным разбирательствам

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в отчетности.

• **Налоговые обязательства**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

• **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

**Условные активы**

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

**ПРИМЕЧАНИЕ 29 Связанные стороны**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

**Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной**

На отчетную дату у Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

**Взаимоотношения с дочерними компаниями**

На отчетную дату у Банка нет дочерней компании.

**Вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

	2012	2011
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	9 772	7 079
Выходные пособия	1 000	-
	<b>10 772</b>	<b>7 079</b>

	Материн- ская компания	Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны
<b>2012</b>			
<b>Операции по размещению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	278 143		60 385
Выдача кредитов в течение периода	5 131 420		65 000
Возврат кредитов в течение периода	(5 409 563)		(125 385)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Процентный доход	27 853		
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	146 421	32	-
Привлечение депозитов в течение периода	3 304 727	12 285	
Возврат депозитов в течение периода	(3 451 148)	(11 568)	
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>749</b>	<b>-</b>
Процентный расход	110	226	
<b>Прочие операции</b>			
Доход по вознаграждениям и сборам	1 149		
Гарантии	631		
<b>2011</b>			
<b>Операции по размещению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	497 525		-
Выдача кредитов в течение периода	3 738 993		160 782
Возврат кредитов в течение периода	(3 958 375)		(100 397)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>278 143</b>	<b>-</b>	<b>60 385</b>
Процентный доход	18 218		4 309
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	142 739	2 482	-
Привлечение депозитов в течение периода	1 165 527	4 153	98 817
Возврат депозитов в течение периода	(1 161 845)	(6 603)	(98 817)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>146 421</b>	<b>32</b>	<b>-</b>

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ «Мосводоканалбанк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Процентный расход	2 277	44
<b>Прочие операции</b>		
Доход по вознаграждениям и сборам	2 257	3
Гарантии	58 122	
Комиссионные расходы	7 086	
Операционные расходы	976	

По состоянию на конец отчетного периода кредитов, выданных связанным сторонам и ключевому управленческому персоналу нет.

Сокращение объема операций со связанными сторонами вызвано сменой 06 июля 2012 года акционеров Банка и выходом из состава группы ВТБ.

**ПРИМЕЧАНИЕ 30 События после отчетной даты**

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

