

ОАО «МТС-Банк»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-Банк»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	10-84

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-Банк»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Открытого акционерного общества «МТС-Банк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РФ»);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена руководством 10 апреля 2013 года.

От имени Правления Банка:



М. М. Чайкин
Председатель Правления

10 апреля 2013 года
г. Москва



А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

10 апреля 2013 года
г. Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «МТС-Банк»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «МТС-Банк» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных отношениях отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

10 апреля 2013 года
г. Москва, Российская Федерация


С. В. Неклюдов, партнер (квалификационный аттестат № 01-000196)
ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Аудируемое лицо: ОАО «МТС-Банк»

Свидетельство о государственной регистрации № 2268,
выдано Центральным банком РФ 29.01.1993 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027739053704,
выдано 08.08.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России
№ 39 по г. Москве.

Место нахождения: 115035, г. Москва, Садовническая ул., д. 75.

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482,
выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444,
выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России
№ 39 по г. Москве.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская
Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-Банк»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы	4, 31	17 767 314	14 351 358
Процентные расходы	4, 31	<u>(9 430 963)</u>	<u>(8 877 385)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		8 336 351	5 473 973
Эффект первоначального признания обязательств, по которым начисляются проценты		227 886	-
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 31	<u>(3 706 562)</u>	<u>(1 171 698)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>4 857 675</u>	<u>4 302 275</u>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6, 31	164 122	(396 615)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7, 31	352 519	228 959
Доходы по услугам и комиссии полученные	8, 31	2 705 679	1 890 395
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8, 31	(605 414)	(396 718)
Чистый убыток по операциям с финансовыми вложениями, имеющимися в наличии для продажи		(98 037)	(46 167)
Чистая прибыль от выбытия дочерних компаний	9	581 364	-
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	5, 31	(184 222)	(92 348)
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	20	(166 333)	25 642
Чистая прибыль от реализации инвестиций в недвижимость	20	74 172	-
Обесценение активов, предназначенных для продажи		(13 465)	(45 150)
Восстановление обесценения основных средств	19	-	12 528
Прочие доходы	10, 31	<u>1 484 905</u>	<u>472 653</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>4 295 290</u>	<u>1 653 179</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		9 152 965	5 955 454
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11, 31	<u>(8 259 336)</u>	<u>(6 691 335)</u>
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		893 629	(735 881)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	12	<u>(569 925)</u>	<u>123 281</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		<u>323 704</u>	<u>(612 600)</u>
Относящийся к:			
Акционерам материнского Банка		47 362	(825 742)
Неконтрольным долям владения		<u>276 342</u>	<u>213 142</u>
		<u>323 704</u>	<u>(612 600)</u>
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (руб.)	13	<u>17</u>	<u>(305)</u>

От имени Правления Банка:


М. М. Чайкин
Председатель Правления

10 апреля 2013 года
г. Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

10 апреля 2013 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-84 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-Банк»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		323 704	(612 600)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки основных средств	19	(6 863)	115 498
Налог на прибыль	12	2 228	(10 775)
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности		(135 044)	126 282
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи, за период		273 017	(255 066)
Реклассификации по финансовым вложениям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение периода		679	(13 752)
Налог на прибыль	12	(34 683)	29 295
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД) ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		99 334	(8 518)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)		<u>423 038</u>	<u>(621 118)</u>
Относящийся к:			
Акционерам материнского Банка		113 650	(825 406)
Неконтрольным долям владения		309 388	204 288
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)		<u>423 038</u>	<u>(621 118)</u>

От имени Правления Банка:



М. М. Чайкин
Председатель Правления

10 апреля 2013 года
г. Москва



А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

10 апреля 2013 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-84 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-Банк»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в центральных банках	14	12 340 431	20 144 110
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15, 31	20 945 244	21 043 401
Средства в банках	16	32 506 102	32 482 182
Ссуды, предоставленные клиентам	17, 31	134 611 156	134 170 742
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	18, 31	2 855 896	4 685 315
Основные средства и нематериальные активы	19	2 991 718	2 897 582
Инвестиции в недвижимость	20	2 614 427	3 777 617
Требования по текущему налогу на прибыль		21 652	94 289
Требования по отложенному налогу на прибыль	12	419 172	722 668
Прочие активы	21, 31	1 166 476	1 173 856
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	22	-	648 089
ИТОГО АКТИВЫ		210 472 274	221 839 851
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства Центрального банка Российской Федерации	23	16 605 509	5 196 358
Средства банков и иных финансовых учреждений	24	41 260 975	50 331 150
Средства клиентов	25, 31	116 261 177	137 617 139
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	7 830 844	6 090 408
Обязательства по текущему налогу на прибыль		95 784	18 169
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	12	795 761	1 095 687
Прочие обязательства	27, 31	1 133 908	1 157 725
Субординированные займы	28, 31	9 297 390	3 550 093
Обязательства, относящиеся к активам, предназначенным для продажи	22	-	12 100
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		193 281 348	205 068 829
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	29	1 898 737	1 832 124
Эмиссионный доход	29	13 722 145	14 182 914
Фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи		(623)	(168 050)
Фонд курсовых разниц		157 720	260 051
Фонд переоценки основных средств		118 668	117 476
Непокрытый убыток		(361 797)	(1 509 824)
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		15 534 850	14 714 691
Неконтрольные доли владения		1 656 076	2 056 331
ИТОГО КАПИТАЛ		17 190 926	16 771 022
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		210 472 274	221 839 851

От имени Правления Банка:



М. М. Чайкин
Председатель Правления

10 апреля 2013 года
г. Москва



А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

10 апреля 2013 года
г. Москва

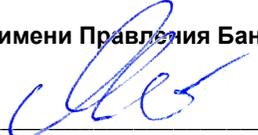
Примечания на стр. 10-84 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-Банк»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи	Фонд курсовых разниц	Фонд переоценки основных средств	Непокрытый убыток	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтрольные доли владения	Итого капитал
31 декабря 2010 года		1 832 124	16 186 587	(1 868)	185 750	34 233	(3 045 892)	15 190 934	1 202 008	16 392 942
Направление эмиссионного дохода на покрытие убытка	29	-	(2 003 673)	-	-	-	2 003 673	-	-	-
Выбытие фонда переоценки основных средств при выбытии недвижимости		-	-	-	-	(8 974)	8 974	-	-	-
Совокупный (убыток)/доход Реорганизация Группы	29	-	-	(166 182)	74 301	92 217	(825 742)	(825 406)	204 288	(621 118)
		-	-	-	-	-	349 163	349 163	650 035	999 198
31 декабря 2011 года		1 832 124	14 182 914	(168 050)	260 051	117 476	(1 509 824)	14 714 691	2 056 331	16 771 022
Направление эмиссионного дохода на покрытие убытка	29	-	(460 769)	-	-	-	460 769	-	-	-
Совокупный доход/(убыток) Реорганизация Группы	29	-	-	167 427	(102 331)	1 192	47 362	113 650	309 388	423 038
		66 613	-	-	-	-	639 896	706 509	(709 643)	(3 134)
31 декабря 2012 года		1 898 737	13 722 145	(623)	157 720	118 668	(361 797)	15 534 850	1 656 076	17 190 926

От имени Правления Банка:


М. М. Чайкин
Председатель Правления

10 апреля 2013 года
г. Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

10 апреля 2013 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-84 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-Банк»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль/(убыток) до налогообложения		893 629	(735 881)
Корректировки:			
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	3 706 562	1 171 698
Эффект первоначального признания обязательств, по которым начисляются проценты		(227 886)	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(3 447)	283 013
Курсовые разницы по операциям с иностранной валютой		41 907	13 462
Чистый убыток от выбытия финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи		98 037	46 167
Чистая прибыль, относящаяся к выбытию дочерних компаний	9	(581 364)	-
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	5	184 222	92 348
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	20	166 333	(25 642)
Чистая прибыль от реализации инвестиций в недвижимость	20	(74 172)	-
Восстановление обесценения основных средств	19	-	(12 528)
Доходы от уступки кредитов по договорам цессий	10	(80 949)	-
Доход от выбытия основных средств	10	(13 447)	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11	476 883	419 656
Изменение в начисленных процентах, нетто		(378 264)	842 629
Изменение прочих начислений		(503 781)	93 507
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		3 704 263	2 188 429
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в центральных банках		358 138	(320 853)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(23 415)	(340 392)
Средства в банках		3 659 223	18 258 473
Ссуды, предоставленные клиентам		(6 010 452)	(26 759 644)
Прочие активы		(147 766)	(253 543)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства Центрального банка Российской Федерации		11 405 412	5 193 206
Средства банков и иных финансовых учреждений		(6 075 585)	(7 311 082)
Средства клиентов		(19 110 252)	(7 310 255)
Долговые ценные бумаги, выпущенные/(погашенные) в ходе обычной деятельности		2 234 903	(9 729 400)
Прочие обязательства		841	(173 039)
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(10 004 690)	(26 558 100)
Налог на прибыль уплаченный		(456 365)	(105 498)
Отток денежных средств от текущей деятельности		(10 461 055)	(26 663 598)

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-Банк»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	19	(919 072)	(1 085 777)
Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов		51 973	36 583
Затраты на строительство инвестиционной недвижимости	20	(211 398)	(300 599)
Выручка от реализации инвестиций в недвижимость	20	1 479 755	63 196
Приобретение финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи		(454 484)	(2 253 692)
Выручка от реализации финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи		2 355 020	4 284 345
Выбытие дочерних компаний		(49 927)	-
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		2 251 867	744 056
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Реорганизация Группы	29	-	999 198
Поступление субординированных займов		5 681 732	721 799
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		5 681 732	1 720 997
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		(274 586)	(25 984)
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(2 802 042)	(24 224 529)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	14	24 586 241	48 810 770
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	14	21 784 199	24 586 241

Неденежные операции раскрыты в Примечаниях 9, 20.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, составила 9 433 255 тыс. руб. и 17 391 342 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, составила 8 504 423 тыс. руб. и 14 821 025 тыс. руб., соответственно.

От имени Правления Банка:


М. М. Чайкин
Председатель Правления

10 апреля 2013 года
г. Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

10 апреля 2013 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-84 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Открытое акционерное общество «МТС-Банк» (далее – «МТС-Банк» или «Банк») является акционерным банком, зарегистрированным на территории Российской Федерации в 1993 году. МТС-Банк ранее именовался Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (далее – «МБРР»). Наименование было изменено по решению Собрания акционеров от 16 декабря 2011 года.

Деятельность МТС-Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2268. Основная деятельность МТС-Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный головной офис расположен по адресу: Российская Федерация, 115035, г. Москва, Садовническая ул., д. 75.

По состоянию на 31 декабря 2012 года на территории Российской Федерации (далее – «РФ») работало 17 филиалов МТС-Банка (в 2011 году: 16 филиалов).

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	
ОАО «МТС-Банк»	Российская Федерация	Материнская компания		Коммерческий банк
ООО «МБРР – Капитал»	Российская Федерация	100%/100%	100%/100%	Финансовые услуги
ООО «МБРР – Финанс»	Российская Федерация	50%/0%	50%/0%	Финансовые услуги
ООО «Лизинг-Максимум»	Российская Федерация	19%/0%	19%/100%	Услуги финансового лизинга
ЗАО «Инвест-Связь-Холдинг»	Российская Федерация	19%/0%	100%/100%	Услуги финансового лизинга
ЗАО «Центр Аудит» (ЗАО «Лизинговая компания «Система-Финлизинг»)	Российская Федерация	-	100%/100%	Услуги финансового лизинга
ЗАО «Элавиус»	Российская Федерация	-	100%/100%	Операционная аренда
ОАО «Далькомбанк»	Российская Федерация	-	75%/75%	Коммерческий банк
East West United Bank S.A.	Люксембург	66%/66%	66%/66%	Коммерческий банк
ООО «Планета паркета»	Российская Федерация	-	80%/80%	Производство

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	
ООО «Интерксило»	Российская Федерация	-	80%/80%	Производство
ООО «Кемт»	Российская Федерация	-	80%/80%	Производство
ООО «ГрандФинанс»	Российская Федерация	0%/100%	-	Услуги финансового лизинга

10 сентября 2012 года Группа завершила реорганизацию, в ходе которой ОАО «Далькомбанк» было объединено с ОАО «МТС-Банк» (Примечание 29).

27 декабря 2012 года Группа продала следующие компании:

- ЗАО «Инвест-Связь-Холдинг» (Примечание 9);
- ЗАО «Элавиус» (Примечание 9);
- ООО «Планета паркета» (Примечание 9, 22);
- ООО «Интерксило» (Примечание 9, 22);
- ООО «Кемт» (Примечание 9, 22).

1 февраля 2012 года Группа продала принадлежащие ей акции ЗАО «Лизинговая компания «Система-Финлизинг», но сохранила контроль над финансовой и операционной политикой.

В декабре 2012 года Группа утратила контроль над финансовой и операционной политикой ООО «Лизинг-Максимум» и ЗАО «Центр Аудит» (прежнее наименование ЗАО «Лизинговая компания «Система-Финлизинг») по причине начала процедуры банкротства и назначением внешнего управляющего по решению суда. В связи с этим компании были исключены из состава Группы начиная с декабря 2012 года (Примечание 9).

Группа контролирует финансовую и операционную политику ООО «ГрандФинанс».

В октябре 2011 года Группа потеряла контроль над финансовой и операционной политикой ООО «МБРР-Финанс» по причине введения процедуры наблюдения и назначения временного управляющего в соответствии с решением суда (Примечание 30). В связи с этим компания исключена из состава Группы начиная с ноября 2011 года.

Группа владеет частью активов через компанию специального назначения ЗАО «Ипотечный агент МБРР».

Кроме того, Группа осуществляет 100% контроль над следующими инвестиционными фондами:

- Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Капитальный 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 1»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Башкирская недвижимость 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Приморье».

В октябре 2012 года Группа продала следующие инвестиционные фонды (Примечание 20):

- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Рентный 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Рентный 3».

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. акциями МТС-Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2012 года, %	31 декабря 2011 года, %
Акционер		
ОАО АФК «Система» (далее – «Система»)	87,11	86,48
ЗАО «Промторгцентр»	5,27	5,53
ОАО «Московская городская телефонная сеть»	1,75	1,84
ООО «Нотрис»	1,63	1,71
Прочие	4,24	4,44
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. ОАО АФК «Система» принадлежала прямо или косвенно доля в уставном капитале МТС-Банка в размере 98,05%. Владелец контрольного пакета акций АФК «Система» является г-н Евтушенков В.П.

Окончательное утверждение настоящей финансовой отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Группы как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство Группы уверено в том, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе, основываясь на историческом опыте, подтверждающем, что краткосрочные обязательства Группы будут рефинансированы в ходе обычной деятельности, а также в связи с надлежащим уровнем достаточности собственных средств, позиция по которому была усилена новым выпуском акций в январе 2013 года (Примечание 36). По состоянию на 31 декабря 2012 года разрыв ликвидности, отраженный в отчетности Группы, относится главным образом к обязательствам перед связанными сторонами. Принимая во внимание регулярную финансовую поддержку акционеров Группы, подтверждением которой являются долгосрочные субординированные займы и дополнительный выпуск акций, Руководство Группы полагает, что в дальнейшем будет получать помощь акционеров.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, зданий и инвестиционной недвижимости, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международными стандартами бухгалтерского учета (далее – «МСБУ») 16 «Основные средства» и 40 «Инвестиционная недвижимость».

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории Российской Федерации, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»), иностранный дочерний банк, зарегистрированный и осуществляющий деятельность в Люксембурге, составляет отчетность в соответствии с требованиями законов Люксембурга. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждого из предприятий Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой материнского предприятия Группы является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс.руб., если не указано иное.

Изменение классификации

В 2012 году для улучшения презентации отдельных статей Группа сделала определенные изменения в классификации сравнительных показателей в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность МТС-Банка и компаний, контролируемых МТС-Банком (дочерних компаний). Компания считается контролируемой МТС-Банком, если руководство МТС-Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

Доходы и расходы дочерних компаний, приобретенных или проданных в течение года, включаются в консолидированные отчеты о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе, начиная с момента их фактического приобретения или до фактической даты продажи, соответственно. Общий совокупный доход дочерних компаний относится на акционеров МТС-Банка и неконтрольные доли владения, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтрольным долям владения.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все операции между компаниями Группы, соответствующие остаткам в расчетах и нереализованные прибыли и убытки от операций внутри Группы при консолидации исключаются.

Неконтрольные доли владения

Неконтрольные доли владения представляют долю прибылей или убытков, а также чистых активов дочерних компаний, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтрольные доли владения представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и отчете о прочем совокупном доходе отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала МТС-Банка.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних компаниях

Изменения долей владения Группы в дочерних компаниях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними компаниями, учитываются в капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочерней компании корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтрольные доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в составе капитала, относящегося к акционерам Группы.

В случае утраты Группой контроля над дочерней компанией прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочерней компании, а также неконтрольных долей владения. В случае учета активов дочерней компании по переоцененной стоимости или справедливой стоимости и признания соответствующей накопленной прибыли или убытка в составе прочего совокупного дохода и их накопления в составе капитала суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в составе капитала, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимую или совместно контролируемую компанию.

Объединение бизнеса

Сделки по объединению бизнеса учитываются по методу покупки. Вознаграждение, уплачиваемое при объединении бизнеса, оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения (1) активов, переданных Группой, (2) обязательств, принятых на себя Группой перед бывшими владельцами приобретаемой компании, а также (3) долевых ценных бумаг, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над компанией. Все связанные с этим расходы как правило отражаются в прибылях и убытках в момент возникновения.

На дату приобретения идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за следующими исключениями:

- отложенные налоговые активы и обязательства, или активы, относящиеся к соглашениям по выплате вознаграждения работникам, признаются и оцениваются в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль» и МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», соответственно;
- обязательства или долевые ценные бумаги, связанные с соглашениями приобретаемой компании по выплатам, рассчитываемым на основе цены акций, или с соглашениями Группы по выплатам, рассчитываемым на основе цены акции, заключенными взамен соглашений приобретаемой компании по таким выплатам, оцениваются в соответствии с МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций» на дату приобретения; и
- активы (или группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность», оцениваются в соответствии с МСФО 5.

Гудвил рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтрольной доли владения в приобретенной компании и справедливой стоимости ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании над величиной ее чистых идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после переоценки чистая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости неконтрольных долей владения в приобретенной компании и справедливой стоимости ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании, такое превышение относится на прибыль в качестве дохода от приобретения доли владения по цене ниже справедливой стоимости.

Неконтрольные доли владения, представляющие существующие доли собственности и дающие право их держателям на пропорциональную долю чистых активов компании в случае ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или в размере пропорциональной части неконтрольной доли владения в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенной компании. Выбор способа оценки проводится для каждой сделки отдельно. Прочие виды неконтрольных долей владения оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях на основе метода, определенного другим МСФО.

В случае когда вознаграждение, переданное Группой в рамках сделки по объединению бизнеса, включает активы или обязательства, являющиеся результатом договоренностей об обусловленном вознаграждении, обусловленное вознаграждение оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения и включается в состав вознаграждения, переданного по сделке по объединению бизнеса. Изменения справедливой стоимости обусловленного вознаграждения, отвечающие критериям корректировок периода оценки, отражаются путем ретроспективной корректировки, с одновременной корректировкой гудвила. Корректировки периода оценки – это корректировки, которые возникают в результате появления дополнительной информации в периоде оценки (который не может превышать одного года с даты приобретения) о фактах и обстоятельствах, существовавших на дату приобретения.

Последующий учет изменений справедливой стоимости обусловленного вознаграждения, не отвечающих критериям корректировок периода оценки, зависит от классификации обусловленного вознаграждения. Обусловленное вознаграждение, классифицированное как капитал, не переоценивается на последующие отчетные даты, а его последующая выплата учитывается в составе капитала. Обусловленное вознаграждение, классифицированное как актив или обязательство, переоценивается на последующие отчетные даты в соответствии с МСБУ 39 или МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (согласно установленным требованиям), при этом соответствующая возникающая разница относится на прибыли или убытки.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее имевшиеся у Группы долевые ценные бумаги приобретенной компании переоцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения контроля, а возникающая разница отражается в прибылях или убытках. Суммы переоценки ранее имевшейся доли в приобретенной компании до даты приобретения контроля, которые учитывались в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в прибыли или убытки, если такой подход должен был бы применяться при выбытии такой доли.

Если первоначальный учет сделки по объединению бизнеса не завершен на конец отчетного периода, в котором происходит объединение, в отчетности представляются оценочные суммы по статьям, оценка которых не завершена. Эти оценочные суммы корректируются (также могут признаваться дополнительные активы или обязательства) в течение периода оценки (см. выше) по мере выяснения фактов и обстоятельств, существовавших на дату приобретения, которые оказали бы влияние на суммы, признанные в отчетности на эту дату, если бы они были известны в то время.

Сделки по объединению бизнеса, имевшие место до 1 января 2011 года, учитывались в соответствии с предыдущей редакцией МСФО 3.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссий

Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

Дивидендные доходы признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Признание доходов от аренды

Политика Группы по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «аренда» данного примечания.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри компаний Группы на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как оцениваемый по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются соответственно по строке «прочие прибыли и убытки» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 33.

Финансовые вложения, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Группа продаст или реклассифицирует финансовые вложения, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Группе будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые вложения категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки финансовых вложений, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе. Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Ссуды и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий ссуды. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды и средства, предоставленные клиентам.

Группа заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Российской Федерации и других странах Содружества Независимых Государств (далее – «СНГ»), получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По займам и дебиторской задолженности и всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- пересмотр условий кредитования
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочей совокупной прибыли и накапливается по статье резерва переоценки финансовых вложений.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Группа не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При списании финансового актива полностью разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в банках, ЦБ РФ и Центральном банке Люксембурга, срочные депозиты в ЦБ РФ с изначальным сроком погашения до 90 дней.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ и ЦБ Люксембурга, не включаются в отчет о движении денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по справедливой стоимости, определяемой по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов (LME), с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с драгоценными металлами.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных учреждениях отражаются за вычетом любого резерва под обесценение.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыe инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыe финансовые инструменты, выпущенные предприятием Группы, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевыe инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыe инструменты, выпущенные Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевыx инструментов вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в ЦБ РФ, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Производные финансовые инструменты

Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на прибыль и убытки. Группа обозначает отдельные деривативы как инструменты хеджирования справедливой стоимости признанных активов и обязательств или обязательств по будущим сделкам (инструменты хеджирования справедливой стоимости), инструменты хеджирования ожидаемых сделок с высокой вероятностью совершения, инструменты хеджирования валютного риска обязательств по будущим сделкам (инструменты хеджирования денежных потоков) или инструменты хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Группа как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Группы в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Группы в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Группа как арендатор

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения. Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства (за исключением земли и зданий) и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства (за исключением земли и зданий) и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам.

Земля и здания	2%
Мебель и оборудование	20%
Нематериальные активы	20%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение договорных сроков аренды активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются в течение ожидаемого срока полезного использования в том же порядке, что и активы, находящиеся в собственности Группы. Однако при отсутствии обоснованной уверенности в том, что арендатор получит право собственности к концу срока аренды, актив в обязательном порядке должен быть полностью амортизирован на протяжении самого короткого из двух сроков: срока аренды или срока полезной службы.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и эксплуатационной ценности. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их восстановительной стоимости. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Земля и здания, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в консолидированном отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает положительную переоценку, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных земли и зданий отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Инвестиции в недвижимость

Инвестиции в недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они оцениваются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Если Группа приняла план продажи контрольного пакета дочернего предприятия, все активы и обязательства такого дочернего предприятия реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Группой неконтрольных долей владения в бывшем дочернем предприятии после продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением гудвила

Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и зависимые предприятия и участием в совместных предприятиях, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, относящихся к дочерним компаниям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В странах, где Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если должник окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями российского законодательства пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками. У Группы нет обязательства по переводу пенсионных взносов непосредственно в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в составе прибылей или убытков в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Методика пересчета иностранной валюты

При подготовке финансовой отчетности каждой компании Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- курсовые разницы по займам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов в качестве корректировки процентных расходов по займам в иностранной валюте;
- курсовые разницы по операциям хеджирования отдельных валютных рисков;
- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Группы с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Группы в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из собственного капитала в прибыли или убытки в момент проведения расчетов по таким статьям.

Для целей представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства, относящиеся к зарубежной деятельности Группы, пересчитываются в рубли по курсу, действовавшему на отчетную дату. Статьи доходов и расходов пересчитываются по средним обменным курсам за период, если обменные курсы существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются обменные курсы на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе и накапливаются в собственном капитале (при этом они надлежащим образом распределяются на неконтрольные доли владения).

При продаже зарубежной деятельности (т.е. продаже всей доли Группы в зарубежной деятельности или утрате контроля над дочерним предприятием, совместного контроля над совместно контролируемым предприятием или значительного влияния на зависимое предприятие, включающее зарубежную деятельность) все накопленные в составе капитала курсовые разницы, относящиеся к акционерам Банка, реклассифицируются на прибыли и убытки.

В случае частичной продажи, не ведущей к утрате контроля над дочерним предприятием, включающим зарубежную деятельность, пропорциональная доля накопленных курсовых разниц пересчитывается на новую величину неконтрольных долей владения, а не реклассифицируется на прибыли и убытки. Во всех остальных случаях частичной продажи (т.е. сокращения вложений Группы в зависимые предприятия или совместно контролируемые предприятия, не ведущего к утрате значительного влияния или совместного контроля Группой), пропорциональная доля накопленных курсовых разниц реклассифицируется на прибыли и убытки.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости по идентифицируемым приобретенным активам и обязательствам, возникающие при приобретении зарубежной деятельности, рассматриваются как активы и обязательства по зарубежной деятельности и пересчитываются по обменному курсу на отчетную дату. Возникающие курсовые разницы признаются в составе капитала.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Руб./ долл. США	30,3727	32,1961
Руб./ евро	40,2286	41,6714
Руб./ гр золота	1 618,5600	1 629,8100

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Учет влияния гиперинфляции

В соответствии с определениями МСБУ 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Информация по сегментам

Группа выделяет операционные сегменты на основе своей организационной структуры. Операционные сегменты представлены на основании данных управленческого учета, предоставляемых руководством Группы, ответственному за принятие управленческих решений. Сегменты, чья прибыль, финансовый результат или активы составляют не менее 10% всех сегментов, отражаются отдельно.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты» («МСБУ 10»), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП;
- фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность, за вычетом эффекта хеджирования.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение затрагивает как отчетный, так и будущие периоды.

Резерв под обесценение займов

Группа регулярно оценивает ссуды, предоставленные клиентам, средства в банках и дебиторскую задолженность на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение таких активов создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы клиента, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группой пересмотрен подход к оценке резервов по кредитам клиентам, оцениваемым на индивидуальной основе, по которым не выявлены признаки обесценения. Такие ссуды были объединены в портфели, со сходными характеристиками кредитного качества. Уровень резерва оценён исходя из статистической информации о ранее понесённых потерях по кредитам с аналогичными кредитными характеристиками.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменен между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, руководство составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Группа считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к оценке финансовых инструментов, не имеющих рыночных котировок, представляют собой значительный источник неопределенности в оценке в связи с тем, что: (а) они с высокой степенью вероятности подвержены изменению с течением времени, что требует от руководства выработки допущений в отношении процентных ставок, волатильности, курсов валют, кредитного рейтинга контрагента, корректировок оценки и специфики операции, а также (б) отражение изменения в оценках могло бы иметь существенное влияние на активы, указанные в консолидированном отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки) в консолидированном отчете о прочем совокупном доходе.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы существенное влияние на отраженный в отчетности чистый доход Группы.

Переоценка основных средств и инвестиций в недвижимость

Земля и здания в составе основных средств и нематериальных активов и инвестиции в недвижимость, за исключением незавершенного строительства, учитываемого по сумме затрат, тестируемого на обесценение, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- Доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- Затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость активов существенно не отличалась от справедливой стоимости активов на отчетную дату. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2012 года. Следующая переоценка запланирована на 31 декабря 2013 года.

Отложенные налоговые требования

Отложенный налоговый актив признается для всех вычитаемых временных разниц при условии, что есть вероятность того, что имеется налогооблагаемая прибыль, в отношении которой вычитаемые временные разницы могут использоваться. Оценка вероятности основана на оценке руководством будущей налогооблагаемой прибыли и включает использование существенной оценки руководства Группы.

Резервы под возможные выплаты

Группа раскрывает возникновение оценочных (вероятных) обязательств по юридическим или вмененным обязанностям и другим условиям, определенным МСБУ 37 п. 14. Группа формирует резервы по таким обязательствам, если руководство считает, что вероятность возникновения таких обязательств выше, чем вероятность события, когда такие обязательства не возникнут.

ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО)

Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

Перечисленные ниже поправки к МСФО были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной отчетности.

Поправки к МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации

Поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»

Группа применяет поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Данными поправками вводится новая терминология для отчета о прочем совокупном доходе и отчета о прибылях и убытках. В соответствии с поправками к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода, в английском языке термин «statement of comprehensive income» (отчет о совокупном доходе) меняется на «statement of profit or loss and other comprehensive income» (отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе), а термин «income statement» (отчет о прибылях и убытках) меняется на «statement of profit or loss» (отчет о прибылях и убытках). Поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода сохраняют возможность представления прибыли и убытков и прочего совокупного дохода либо в одном отчете, либо в двух отдельных отчетах, которые должны следовать один за другим. В то же время данные поправки требуют группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыль и убытки при выполнении определенных условий. Отнесение

сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе – поправки не затрагивают возможность представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей прочего совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода не оказало никакого влияния на прибыль и убыток, прочий совокупный доход и общий совокупный доход.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» (цикл 2009-2011 годов), выпущенных в мае 2012 года)

Группа применяет поправки к МСБУ 1, внесенные в рамках «Ежегодных Улучшений МСФО» (цикл 2009-2011 годов), выпущенных в 2010 году, до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2013 года).

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» требует представления отчета о финансовом положении по состоянию на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) в том случае, если предприятие проводит ретроспективный учет изменений в своей учетной политике или же ретроспективный пересмотр или реклассификацию статей финансовой отчетности. В поправках к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» уточняется, что предприятие обязано представлять третий отчет о финансовом положении только в том случае, если ретроспективное применение, пересмотр или реклассификация оказывает существенное влияние на информацию, представляемую в третьем отчете о финансовом положении, и что третий отчет о финансовом положении не должен сопровождаться соответствующими примечаниями.

Поправки к МСБУ 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение базовых активов»

В текущем году Группа применила поправки к МСБУ 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение базовых активов». В соответствии с поправками, применительно к инвестиционной недвижимости, которая оценивается с использованием модели справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 40 «Инвестиционная недвижимость», предполагается, что такие инвестиции будут возмещены посредством продажи для целей оценки отложенных налогов, за исключением отдельных случаев, в которых данное предположение может быть опровергнуто. Применение поправок к МСБУ 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение базовых активов» не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»³;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»²;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»²;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»²;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»¹;
- Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»¹;
- Поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»³;
- Поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» – «Консолидированная финансовая отчетность, соглашения о совместной деятельности и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу»¹;
- МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»¹ (пересмотрен в 2011 году);

- МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность»² (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 28 «Финансовые вложения в ассоциированные и совместные предприятия»² (пересмотрен в 2011 году);
- Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»⁴;
- Поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) за исключением поправки к МСБУ 1 (см. выше)¹.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

² Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

МСФО 9 *Финансовые инструменты*, выпущенный в ноябре 2009 года и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Группы предполагает, что применение МСФО 9 «Финансовые инструменты» может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 «Финансовые инструменты» требует проведения детального анализа.

Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, ассоциированных предприятий и раскрытия информации

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, ассоциированных предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*», МСФО 11 «*Соглашения о совместной деятельности*», МСФО 12 «*Раскрытие информации об участии в других предприятиях*», МСБУ 27 «*Отдельная финансовая отчетность*» (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 «*Финансовые вложения в ассоциированные и совместные предприятия*» (пересмотрен в 2011 году).

Ниже представлены основные требования, содержащиеся в указанных Стандартах.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяет ряд положений стандарта МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности. Действие ПКИ 12 «Консолидация – предприятия специального назначения» прекратится с даты вступления в силу МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», наличие контроля является единственным условием для проведения консолидации. Кроме того, в МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вводится новое определение контроля, в котором указываются три элемента, составляющих контроль: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) права/риски по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину инвестиционных доходов. В МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» были включены подробные указания, в которых рассматриваются различные комплексные случаи.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» заменяет собой МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности». В МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» рассматривается порядок классификации соглашения о совместной деятельности, находящейся под совместным контролем двух или более сторон. Действие ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников» прекратится с даты вступления в силу МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности». В соответствии с МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», соглашения о совместной деятельности классифицируются как совместная операционная деятельность или совместные предприятия – в зависимости от прав и обязанностей сторон таких соглашений. Кроме того, в соответствии с МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», учет совместной деятельности осуществляется по методу долевого участия, в то время как в рамках МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности» учет деятельности совместно контролируемых предприятий может осуществляться как по методу долевого участия, так и по методу пропорционального учета.

МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» устанавливает порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и ассоциированных предприятиях, а также в совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 12 устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации.

В июне 2012 года были выпущены поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», содержащие руководство по первому применению указанных МСФО.

Руководство Группы предполагает, что применение этих пяти стандартов окажет существенное влияние на показатели консолидированной финансовой отчетности. Руководство Группы проведет детальный анализ для оценки влияния применения МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» действие требования о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13 (в настоящее время это требование действует только в отношении финансовых инструментов, рассматриваемых стандартом МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»).

Руководство Группы предполагает, что применение нового Стандарта может оказать влияние на определенные показатели, отражаемые в финансовой отчетности, и приведет к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств и раскрытие соответствующей информации»

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» проясняют существующие вопросы в отношении применения стандарта для взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены: значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «условие одновременной реализации актива и погашения обязательства».

В соответствии с поправками к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» предприятия должны раскрывать информацию о правах на зачет и соответствующих договоренностях (таких как требование о предоставлении обеспечения) в отношении финансовых инструментов, существующих в рамках юридически действительных рамочных соглашений о зачете или аналогичных договоренностей.

Информация должна раскрываться для всех сравнительных периодов с применением ретроспективного метода.

Руководство Группы предполагает, что в будущем применение указанных поправок к МСБУ 32 и МСФО 7 может привести к раскрытию большего объема информации в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств.

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» вносят изменения в порядок бухгалтерского учета пенсионных планов с установленными выплатами и выплат при увольнении, а также в определение краткосрочных вознаграждений. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов пенсионного плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» и позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. В соответствии с поправками требуется, чтобы все актуарные прибыли и убытки отражались непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, использующиеся в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», заменяются на «чистые проценты», сумма которых рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами ставки дисконтирования.

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» должны применяться ретроспективно. Руководство Группы не предполагает, что пересмотр МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы нет пенсионных планов с установленными выплатами.

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов), выпущенные в мае 2012 года

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Поправки к МСФО включают:

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации»

В поправках к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняется, что налог на прибыль, относящийся к выплатам держателям долевых инструментов и транзакционным издержкам по операциям с долевыми инструментами, должны учитываться в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль». Руководство Группы предполагает, что поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа уже применяет данный порядок учета.

Группа в настоящий момент оценивает возможное влияние данных поправок на консолидированную финансовую отчетность и сроки их первого применения.

Руководство Группы считает, что переход к применению перечисленных ниже стандартов не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущие периоды.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	13 798 565	9 564 052
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	2 145 445	2 752 688
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>1 823 304</u>	<u>2 034 618</u>
Итого процентные доходы	<u>17 767 314</u>	<u>14 351 358</u>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	15 130 093	10 774 373
Проценты по средствам в банках	<u>813 917</u>	<u>1 542 367</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>15 944 010</u>	<u>12 316 740</u>
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости		
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	1 547 382	1 611 132
Проценты по финансовым вложениям, имеющимся в наличии для продажи	<u>275 922</u>	<u>423 486</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>1 823 304</u>	<u>2 034 618</u>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по депозитам клиентов	(6 314 082)	(5 903 482)
Проценты по депозитам банков	(2 059 781)	(1 826 763)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(638 725)	(990 446)
Проценты по субординированному займу	<u>(418 375)</u>	<u>(156 694)</u>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(9 430 963)</u>	<u>(8 877 385)</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u>8 336 351</u>	<u>5 473 973</u>

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Средства в банках	Ссуды, предоставлен- ные клиентам	Итого
31 декабря 2010 года	470 187	7 418 706	7 888 893
(Восстановление)/формирование резервов	(2 700)	1 174 398	1 171 698
Списание активов	-	(1 106 678)	(1 106 678)
Курсовые разницы	17 693	4 030	21 723
31 декабря 2011 года	485 180	7 490 456	7 975 636
Формирование резервов	94 913	3 611 649	3 706 562
Списание активов	-	(1 075 990)	(1 075 990)
Курсовые разницы	(16 087)	(15 804)	(31 891)
Реорганизация Группы	-	(557 300)	(557 300)
31 декабря 2012 года	564 006	9 453 011	10 017 017

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, Группа получила доход от восстановления ранее списанных активов в размере 225 280 тыс. руб. и 84 114 тыс. руб., который отражен в составе прочих доходов (Примечание 10).

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии	Резерв по судебным искам	Итого
31 декабря 2010 года	60 310	28 405	-	88 715
Формирование/(восстановление) резервов	13 611	(3 405)	82 142	92 348
Списание активов	(16 450)	-	-	(16 450)
31 декабря 2011 года	57 471	25 000	82 142	164 613
Формирование/(восстановление) резервов	246 198	(25 000)	(36 976)	184 222
Списание активов	(51 850)	-	(4 793)	(56 643)
Реорганизация Группы	(133 823)	-	-	(133 823)
31 декабря 2012 года	117 996	-	40 373	158 369

Резервы под обесценение активов, по которым начисляются процентные доходы, и прочих активов, вычитаются из соответствующих статей активов. Резервы по гарантиям и судебным искам учитываются в составе прочих обязательств.

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(562)	1 820
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли:		
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	163 750	(123 529)
Корректировка справедливой стоимости	<u>934</u>	<u>(274 906)</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>164 122</u>	<u>(396 615)</u>

Группа заключает соглашения по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности.

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Торговые операции, нетто	259 839	313 785
Курсовые разницы, нетто	<u>92 680</u>	<u>(84 826)</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>352 519</u>	<u>228 959</u>

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Расчетные операции	1 122 879	1 014 346
Кассовые операции	958 176	538 578
Агентские вознаграждения	323 607	11 465
Документарные операции	176 070	182 115
Осуществление функции валютного агента и валютного контролера	68 446	36 967
Операции доверительного управления и другая фидуциарная деятельность	3 636	31 604
Операции инкассации	2 198	6 974
Прочее	<u>50 667</u>	<u>68 346</u>
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>2 705 679</u>	<u>1 890 395</u>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:		
Расчетные операции	(455 293)	(299 261)
Кассовые операции	(70 440)	(48 728)
Оказание коллекторских услуг	(28 075)	(6 203)
Документарные операции	(12 805)	(12 530)
Прочее	<u>(38 801)</u>	<u>(29 996)</u>
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u>(605 414)</u>	<u>(396 718)</u>

Агентские вознаграждения представляют собой доходы, полученные от страховых компаний за страхование заемщиков Группы.

9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ВЫБЫТИЯ ДОЧЕРНИХ КОМПАНИЙ

Чистая прибыль от выбытия дочерних компаний включает в себя:

Чистая прибыль от продажи 81% акций ЗАО «Инвест-Связь-Холдинг»	397 147
Чистая прибыль от прекращения консолидации дочерних компаний в результате начала процедуры банкротства	<u>184 217</u>
Итого чистая прибыль от выбытия дочерних компаний	<u><u>581 364</u></u>

27 декабря 2012 года Группа продала 81% акций ЗАО «Инвест-Связь-Холдинг», которая была материнской компанией ЗАО «Элавиус» (100%), ООО «Планета паркета» (80%), ООО «Интерксило» (80%) и ООО «Кемт» (80%). Активы и обязательства этих компаний были классифицированы на момент продажи как выбывающая группа:

Справедливая стоимость активов и обязательств выбывающей группы:	Балансовая стоимость
Денежные средства	110
Средства в банках	149 927
Ссуды, предоставленные клиентам	2 464 933
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	119 973
Основные средства и нематериальные активы	295 181
Инвестиции в недвижимость	115 928
Требования по текущему налогу на прибыль	26 611
Прочие активы	552 223
Итого активы выбывающей группы	<u><u>3 724 886</u></u>
Средства банков	947 060
Средства клиентов	401 906
Выпущенные долговые ценные бумаги	218 694
Прочие обязательства	117 724
Итого обязательства выбывающей группы	<u><u>1 685 384</u></u>
Итого чистые активы выбывающей группы	<u><u>2 039 502</u></u>
Вознаграждение, отражаемое по справедливой стоимости, полученное за выбывающую группу:	
Ссуды, предоставленные выбывшим компаниям, за вычетом резерва под обесценение с учетом эффекта по учету отложенного налога на прибыль	2 251 698
Погашение обязательств Группы	150 000
Балансовая стоимость 19% акций ЗАО «Инвест-Связь-Холдинг»	34 951
Итого вознаграждение, полученное за выбывающую группу	<u><u>2 436 649</u></u>
Чистая прибыль от выбытия	<u><u>397 147</u></u>

Группа не получила денежное вознаграждение по сделке выбытия дочерних компаний.

В декабре 2012 года Группа утратила контроль над финансовой и операционной политикой ООО «Лизинг-Максимум» и ЗАО «Центр Аудит» (прежнее наименование ЗАО «Лизинговая компания «Система-Финлизинг») по причине начала процедуры банкротства и назначения внешнего управляющего по решению суда. В связи с этим компании были исключены из состава Группы начиная с декабря 2012 года. Величина отрицательных чистых активов на дату прекращения консолидации составила 184 217 тыс. руб.

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Штрафы и пени	365 541	3 055
Доходы за оказание транспортных услуг	322 571	205 197
Доходы прошлых лет	301 605	30 402
Доходы от восстановления ранее списанных активов	225 280	84 114
Доходы от операционной аренды	87 413	86 573
Доходы от уступки кредитов по договорам цессий	80 949	-
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	14 550	13 079
Доходы от выбытия основных средств	13 447	-
Доходы за оказание информационно-консультационных услуг	5 621	9 745
Прочее	67 928	40 488
Итого прочие доходы	1 484 905	472 653

Штрафы и пени за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, включают пени в размере 363 228 тыс. руб., начисленные по операциям с дочерним предприятием ОАО АФК «Система», выступающим в качестве агента Группы по выдаче розничных кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав доходов прошлых лет включен доход от списания обязательств по договору процентного свопа в размере 283 222 тыс. руб. Списание было обусловлено истечением законодательно установленного срока истребования обязательства контрагентом.

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Заработная плата и премии	4 030 239	3 354 888
Страховые взносы во внебюджетные фонды	831 410	681 432
Итого расходы на персонал	4 861 649	4 036 320
Операционная аренда	781 679	713 291
Амортизация основных средств и нематериальных активов	476 883	419 656
Телекоммуникации	458 696	219 680
Профессиональные услуги	366 162	111 181
Техническое обслуживание основных средств	229 294	240 969
Платежи в агентство страхования вкладов	200 370	214 843
Штрафы и пени	176 866	8 050
Расходы на рекламу	125 988	99 986
Расходы на охрану	122 286	135 740
Налоги (кроме налога на прибыль)	67 017	196 389
Командировочные расходы	51 167	38 139
Офисные расходы	43 790	36 671
Расходы по выпуску пластиковых карт	40 824	7 457
Прочие расходы	256 665	212 963
Итого операционные расходы	8 259 336	6 691 335

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ и стран, в которых Группа и ее дочерние компании осуществляют свою деятельность. Эти требования могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия не облагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2012 и 2011 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налог на прибыль в отношении East-West United Bank исчислялся в 2012 и 2011 гг. по ставкам 29,22% и 28,80%, соответственно.

Налог на прибыль в отношении всех остальных компаний Группы исчислялся в 2012 и 2011 гг. по ставке 20% от налогооблагаемой прибыли.

Ставка по налогу на прибыль, используемая в приведенном ниже анализе, составляет 20% для юридических лиц, в соответствии с налоговым законодательством РФ.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	(1 020 553)	(408 821)
Прочие активы	(9 095)	14 038
Инвестиции в недвижимость	3 810	19 856
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(75 706)	(52 319)
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	(186 344)	(457 833)
Средства клиентов	(23 649)	-
Основные средства	(38 234)	(181 503)
Прочие финансовые обязательства	105 653	69 800
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	<u>867 529</u>	<u>623 763</u>
Активы за вычетом обязательств по отложенному налогу	<u>(376 589)</u>	<u>(373 019)</u>
Справочно: непризнанный отложенный налоговый актив	<u>-</u>	<u>236 803</u>

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и консолидированной прибылью/(убытком) до налогообложения за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Прибыль/(убыток) до налогообложения	<u>893 629</u>	<u>(735 881)</u>
Налог по установленной ставке (20%)	178 726	(147 176)
Доначисление налога на прибыль по результатам налоговой проверки, проведенной Федеральной налоговой службой РФ	440 344	-
Списание перенесенных налоговых убытков прошлых лет по результатам налоговой проверки, проведенной Федеральной налоговой службой РФ	72 510	-
Изменение в сумме непризнанного отложенного налогового актива	87 375	25 497
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки	44 358	26 676
Эффект изменения ставки налога на прибыль	(2 932)	-
Налоговый эффект от постоянных разниц	<u>(250 456)</u>	<u>(28 278)</u>
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>569 925</u>	<u>(123 281)</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	606 617	94 757
Изменение суммы отложенных налогов	<u>(36 692)</u>	<u>(218 038)</u>
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>569 925</u>	<u>(123 281)</u>

Выбытие непризнанного отложенного налогового актива в размере 324 178 тыс. руб. связано с выбытием дочерних компаний в декабре 2012 года.

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Отложенные налоговые активы на 1 января	722 668	93 077
Отложенные налоговые обязательства на 1 января	(1 095 687)	(690 583)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	36 692	218 038
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	(32 455)	18 520
Выбытие отложенного налогового актива, относящееся к выбытию дочерних компаний	23 939	-
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю	<u>(31 746)</u>	<u>(12 071)</u>
Требование по отложенному налогу на прибыль на 31 декабря	<u>419 172</u>	<u>722 668</u>
Обязательство по отложенному налогу на прибыль на 31 декабря	<u>(795 761)</u>	<u>(1 095 687)</u>

В октябре 2012 года по результатам налоговой проверки, проведенной Федеральной Налоговой Службой РФ Группа осуществила дополнительные выплаты по налогу на прибыль за период с 2008 по 2010 год в размере 440 344 тыс. руб., а также оплатила штрафы и пени в размере 171 399 тыс. руб.

13. ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Чистая прибыль/(убыток) за год, относящаяся к акционерам материнского Банка	47 362	(825 742)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>2 748 201</u>	<u>2 707 431</u>
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (руб.)	<u>17</u>	<u>(305)</u>

14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКАХ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Наличные средства в кассе	7 184 991	5 360 970
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	4 587 010	8 802 255
Срочные депозиты в Центральном банке Российской Федерации	-	4 800 000
Остатки в Центральном банке Люксембурга	<u>568 430</u>	<u>1 180 885</u>
Итого денежные средства и остатки в центральных банках	<u>12 340 431</u>	<u>20 144 110</u>

На 31 декабря 2012 и 2011 г. обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации и Центральном банке Люксембурга, включенные в остатки на счетах в центральных банках, составляли 2 152 771 тыс. руб. и 2 553 153 тыс. руб., соответственно. Группа обязана депонировать обязательные резервы в центральных банках на постоянной основе.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа разместила депозит в Центральном банке Российской Федерации в размере 4 800 000 тыс. руб., сроком до 10 января 2012 года по ставке 4% годовых.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Денежные средства и счета в центральных банках	12 340 431	20 144 110
Корреспондентские счета в банках	<u>11 596 539</u>	<u>6 995 284</u>
	23 936 970	27 139 394
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(1 584 582)	(1 372 977)
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Люксембурга	<u>(568 189)</u>	<u>(1 180 176)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>21 784 199</u>	<u>24 586 241</u>

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2012 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2011 года
Долговые ценные бумаги	6,2-15%	20 921 843	5,01-19%	21 021 281
Долевые ценные бумаги		17 851		19 403
Производные финансовые инструменты		5 550		2 717
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		20 945 244		21 043 401

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены финансовыми активами, предназначенными для торговли:

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2012 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2011 года
Долговые ценные бумаги - корпоративные и банковские облигации	6,2-15%	15 155 516	5-19%	17 248 138
- государственные долговые ценные бумаги	6,8-8,2%	4 085 016	3-7,50%	2 086 811
- муниципальные долговые ценные бумаги	7-15%	1 681 311	7,75-13,85%	1 686 332
Долевые ценные бумаги		17 851		19 403
Производные финансовые инструменты		5 550		2 717
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		20 945 244		21 043 401

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включали государственные облигации в сумме 4 085 016 тыс. руб., что превышает 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, на сумму 14 253 770 тыс. руб. были переданы в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с Центральным банком Российской Федерации (Примечание 23).

Производные финансовые инструменты представлены договорами своп, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 5 550 тыс. руб., а по состоянию на 31 декабря 2011 года 2 717 тыс. руб. Номинальная стоимость договоров своп по состоянию на эти даты составила 829 055 тыс. руб. и 267 019 тыс. руб., соответственно.

16. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты в банках	19 258 910	20 616 973
Корреспондентские счета в банках	11 596 539	6 995 284
Соглашения обратного РЕПО с банками	1 660 894	4 964 258
Векселя	553 765	390 847
	<u>33 070 108</u>	<u>32 967 362</u>
За вычетом резерва под обесценение	(564 006)	(485 180)
Итого средства в банках	<u>32 506 102</u>	<u>32 482 182</u>

Информация о движении резерва под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Группой были размещены средства в 6 и 5 банках, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в составе средств в банках отражены гарантийные депозиты на сумму 456 494 тыс. руб. и 375 065 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО с банками, составила 1 807 978 тыс. руб. и 5 413 931 тыс. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав обеспечения входили корпоративные облигации и векселя на сумму 668 120 тыс. руб. и 1 139 858 тыс. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав обеспечения входили корпоративные облигации и векселя в размере 4 993 209 тыс. руб. и 420 722 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в рамках привлечения средств от Центрального банка Российской Федерации на сумму 607 211 тыс. руб. по соглашениям прямого РЕПО были переданы в залог корпоративные облигации справедливой стоимостью 668 120 тыс. руб., ранее полученные Группой по соглашениям обратного РЕПО с банками (Примечание 23).

По состоянию на 31 декабря 2011 года в рамках привлечения средств от Центрального банка Российской Федерации на сумму 4 194 440 тыс. руб. по соглашениям прямого РЕПО были переданы в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 4 369 753 тыс. руб., ранее полученные Группой по соглашениям обратного РЕПО с банками (Примечание 23).

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, предоставленные клиентам	140 301 838	134 476 003
Векселя	3 106 574	1 457 216
Чистые инвестиции в финансовую аренду	598 725	3 105 974
Соглашения обратного РЕПО	57 030	2 622 005
	<u>144 064 167</u>	<u>141 661 198</u>
За вычетом резерва под обесценение	(9 453 011)	(7 490 456)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>134 611 156</u>	<u>134 170 742</u>

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 5.

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости этого обеспечения:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	44 895 581	35 984 848
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	36 842 175	46 510 226
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	13 084 705	20 803 521
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	8 302 767	11 296 029
Ссуды, обеспеченные залогом акций других компаний	1 552 847	340 088
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	1 027 120	1 984 882
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	765 396	1 340 067
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	80 052	75 000
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	57 030	2 622 005
Ссуды, обеспеченные залогом прочих средств	12 581	4 413
Необеспеченные кредиты	37 443 913	20 700 119
	<u>144 064 167</u>	<u>141 661 198</u>
За вычетом резерва под обесценение	(9 453 011)	(7 490 456)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>134 611 156</u>	<u>134 170 742</u>

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	45 629 628	29 027 272
Финансовый сектор	24 692 335	29 806 153
Торговля	20 844 180	19 971 382
Производство	19 578 457	26 469 252
Транспорт и связь	9 299 467	9 018 301
Недвижимость	6 940 105	9 211 715
Аренда	5 570 804	2 841 767
Туризм	3 105 728	5 176 171
Производство продовольственных товаров	2 854 424	3 326 416
Сельское хозяйство	1 426 562	1 111 256
Гостиничный бизнес	1 023 550	1 348 899
Культура и искусство	827 887	658 803
Нефтяная промышленность	228 875	982 372
Прочее	2 042 165	2 711 439
	<u>144 064 167</u>	<u>141 661 198</u>
За вычетом резерва под обесценение	(9 453 011)	(7 490 456)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>134 611 156</u>	<u>134 170 742</u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ипотечное кредитование	18 931 790	13 698 763
Потребительские кредиты	16 945 835	9 778 025
Кредитные карты	8 512 453	3 467 984
Автокредитование	929 564	1 821 442
Прочее	<u>309 986</u>	<u>261 058</u>
	45 629 628	29 027 272
За вычетом резерва под обесценение	<u>(5 478 863)</u>	<u>(3 675 888)</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>40 150 765</u>	<u>25 351 384</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Группой были предоставлены ссуды 6 и 9 заемщикам на общую сумму 37 130 027 тыс. руб. и 46 483 476 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% капитала Группы. Из них ссуды, предоставленные 5 и 6 заемщикам на общую сумму 35 366 692 тыс. руб. и 41 565 430 тыс. руб., соответственно, были обеспечены залогом денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 2 926 319 тыс. руб. и 3 123 147 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. активы, полученные в залог по соглашениям обратного РЕПО, были представлены корпоративными облигациями справедливой стоимостью 67 040 тыс. руб. и 2 975 966 тыс. руб., соответственно.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, Группа продала некоторые ссуды третьим лицам с дисконтом к номинальной стоимости без права регресса и без каких-либо обязательств по обслуживанию этих ссуд.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. сумма списания за счет резерва при продаже этих ссуд составила 293 409 тыс. руб. и 590 427 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, в сумме 1 545 896 тыс. руб. были заложены в качестве обеспечения по кредитам Центрального банка Российской Федерации (Примечание 23).

В нижеприведенной таблице указаны данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Балансовая стоимость ссуд до создания резерва под обесцене- ние	Резерв под обесцене- ние	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость ссуд до создания резерва под обесцене- ние	Резерв под обесцене- ние	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на индивидуальной основе	13 103 214	(2 409 412)	10 693 802	9 310 305	(1 660 984)	7 649 321
Ссуды, предоставленные клиентам, по которым не выявлены признаки обесценения на индивидуальной основе	64 822 210	(143 367)	64 678 843	90 989 744	(346 470)	90 643 274
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые на обесценение совместно	<u>66 138 743</u>	<u>(6 900 232)</u>	<u>59 238 511</u>	<u>41 361 149</u>	<u>(5 483 002)</u>	<u>35 878 147</u>
Итого	<u>144 064 167</u>	<u>(9 453 011)</u>	<u>134 611 156</u>	<u>141 661 198</u>	<u>(7 490 456)</u>	<u>134 170 742</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на индивидуальной основе в силу негативных тенденций финансового положения заемщиков и поручителей, были обеспечены залогом справедливой стоимостью 8 457 992 тыс. руб. и 7 420 756 тыс. руб., соответственно.

Чистые инвестиции в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 г. представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Менее одного года	598 725	2 025 307
От одного до пяти лет	-	1 404 201
Более пяти лет	-	431 644
	<hr/>	<hr/>
Минимальные арендные платежи	598 725	3 861 152
За вычетом неполученного финансового дохода	-	(755 178)
	<hr/>	<hr/>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>598 725</u>	<u>3 105 974</u>
Краткосрочная часть	598 725	1 784 906
Долгосрочная часть	-	1 321 068
	<hr/>	<hr/>
	-	-
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>598 725</u>	<u>3 105 974</u>

Уменьшение чистых инвестиций в финансовую аренду обусловлено выбытием дочерних компаний (Примечание 9).

18. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	Средневзве- шенная процентная ставка к номиналу	31 декабря 2012 года	Средневзве- шенная процентная ставка к номиналу	31 декабря 2011 года
Облигации компаний и банков	8,23%	2 612 008	8,21%	3 111 742
Вложения в паи венчурного фонда		163 583		-
Долевые ценные бумаги		80 305		31 265
Учтенные векселя		-		1 542 308
		<hr/>		<hr/>
Итого финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи		<u>2 855 896</u>		<u>4 685 315</u>

Вложения в паи венчурного фонда представляют собой принадлежащую Группе долю в размере 50% от чистых активов в ЗПИФ «Новые Технологии» (далее – «ЗПИФ»). Состав активов ЗПИФ представлен денежными средствами и вложениями в уставные капиталы российских компаний. Группа не имеет контроля и не оказывает существенного влияния на финансовую и операционную деятельность венчурного фонда.

В ноябре 2012 года Группа классифицировала инвестиции в паи венчурного фонда, которые ранее учитывались как внеоборотные активы, предназначенные для продажи, как финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 22). На дату реклассификации Группа признала обесценение финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, в размере 97 368 тыс. руб.

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земля и здания	Капитальные вложения	Мебель и оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого основные средства и нематериальные активы
По первоначальной/ переоцененной стоимости						
31 декабря 2010 года	1 051 746	175 708	1 749 948	2 977 402	558 240	3 535 642
Приобретения	189 447	12 047	627 634	829 128	256 649	1 085 777
Выбытия	(15 864)	(23 490)	(128 505)	(167 859)	(8 817)	(176 676)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(18 412)	-	-	(18 412)	-	(18 412)
Изменение стоимости в результате переоценки, отражаемое в прочем совокупном убытке	115 498	-	-	115 498	-	115 498
Изменение стоимости в результате переоценки, отражаемое в чистой прибыли	12 528	-	-	12 528	-	12 528
Курсовые разницы	15 339	-	2 396	17 735	-	17 735
31 декабря 2011 года	1 350 282	164 265	2 251 473	3 766 020	806 072	4 572 092
Приобретения	110 934	39 036	480 889	630 859	288 213	919 072
Реклассификация из инвестиций в недвижимость	51 589	-	-	51 589	-	51 589
Реклассификация в инвестиции в недвижимость	(30 400)	-	-	(30 400)	-	(30 400)
Реорганизация Группы	-	-	(425 730)	(425 730)	-	(425 730)
Выбытия	(6 986)	(14 853)	(138 431)	(160 270)	(1 134)	(161 404)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(12 181)	-	-	(12 181)	-	(12 181)
Изменение стоимости в результате переоценки, отражаемое в прочем совокупном убытке	(6 863)	-	-	(6 863)	-	(6 863)
Курсовые разницы	(25 361)	-	(4 502)	(29 863)	-	(29 863)
31 декабря 2012 года	1 431 014	188 448	2 163 699	3 783 161	1 093 151	4 876 312
Накопленная амортизация						
31 декабря 2010 года	7 300	131 523	1 097 940	1 236 763	173 878	1 410 641
Начисления за год	18 412	17 096	280 935	316 443	103 213	419 656
Выбытия	(7 771)	(18 857)	(111 779)	(138 407)	(1 686)	(140 093)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(18 412)	-	-	(18 412)	-	(18 412)
Курсовые разницы	538	-	2 180	2 718	-	2 718
31 декабря 2011 года	67	129 762	1 269 276	1 399 105	275 405	1 674 510
Начисления за год	12 670	22 818	306 029	341 517	135 366	476 883
Реорганизация Группы	-	-	(129 212)	(129 212)	-	(129 212)
Выбытия	-	(15 691)	(106 546)	(122 237)	(641)	(122 878)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(12 181)	-	-	(12 181)	-	(12 181)
Курсовые разницы	(118)	-	(2 410)	(2 528)	-	(2 528)
31 декабря 2012 года	438	136 889	1 337 137	1 474 464	410 130	1 884 594
Остаточная балансовая стоимость						
31 декабря 2011 года	1 350 215	34 503	982 197	2 366 915	530 667	2 897 582
31 декабря 2012 года	1 430 576	51 559	826 562	2 308 697	683 021	2 991 718

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. земля и здания балансовой стоимостью 445 934 тыс. руб. и 461 928 тыс. руб., соответственно, были переданы в залог в качестве обеспечения по полученному кредиту от другого банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. земля и здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало таким характеристикам, как достоверность и достаточность информации. Балансовая стоимость данных активов составила 1 430 576 тыс. руб. и 1 350 215 тыс. руб., соответственно. Если бы земля и здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость составила бы 672 485 тыс. руб. и 653 236 тыс. руб. на 31 декабря 2012 и 2011 гг., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в составе основных средств и нематериальных активов отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 763 190 тыс. руб. и 533 922 тыс. руб., соответственно.

20. ИНВЕСТИЦИИ В НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиции в недвижимость представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
На 1 января	3 777 617	2 775 878
Затраты на строительство недвижимости	211 398	300 599
Недвижимость, полученная в результате обращения взыскания на обеспечение по выданным кредитам	295 925	892 365
Реклассификация из внеоборотных активов, предназначенных для продажи	107 511	-
Реклассификация из основных средств и нематериальных активов	30 400	-
Выбытия	(1 590 502)	(63 196)
Реклассификация в основные средства и нематериальные активы	(51 589)	-
Реклассификация в прочие активы	-	(153 671)
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки инвестиционной недвижимости	(166 333)	25 642
На 31 декабря	<u>2 614 427</u>	<u>3 777 617</u>

25 октября 2012 года Группа продала вложения в паи инвестиционных фондов «Рентный 2» и «Рентный 3». Активы инвестиционных фондов были классифицированы на момент продажи как выбывающая группа:

Справедливая стоимость активов выбывающей группы:	Балансовая стоимость
Инвестиции в недвижимость	1 169 680
Средства в банках	610 438
Прочие активы, относящиеся к выбывающей недвижимости	153 498
Итого активы выбывающей группы	<u>1 933 616</u>
Денежное вознаграждение, полученное за выбывающую группу	<u>2 007 788</u>
Чистая прибыль от реализации инвестиций в недвижимость	<u>74 172</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав доходов от операционной аренды включены доходы от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости в сумме 59 384 тыс. руб. и 59 056 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав операционных расходов включены эксплуатационные расходы на содержание объектов инвестиционной недвижимости в сумме 5 745 тыс. руб. и 5 493 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. инвестиции в недвижимость были отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало таким характеристикам, как достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества.

Ограничения по реализации инвестиций в недвижимость, а также документально оформленные обязательства по их покупке, строительству, ремонту, техническому обслуживанию или улучшению отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2012 года выбытие инвестиций в недвижимость включает в себя выбытие недвижимости в сумме 184 919 тыс. руб., относящееся к выбытию дочерних компаний (Примечание 9).

21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	414 520	301 622
Требования по уплате штрафов и пеней	413 201	162 677
Налоги, кроме налога на прибыль	165 630	424 166
Запасы	151 711	20 034
Драгоценные металлы	14 560	15 461
Авансы поставщикам оборудования (финансовая аренда)	-	177 034
Имущество, приобретенное для передачи по договорам финансовой аренды	-	82 967
Имущество, изъятое по договорам финансовой аренды	-	47 018
Прочее	124 850	348
	<u>1 284 472</u>	<u>1 231 327</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(117 996)</u>	<u>(57 471)</u>
Итого прочие активы	<u>1 166 476</u>	<u>1 173 856</u>

Требования по уплате штрафов и пеней за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, включают пени в размере 363 228 тыс. руб., начисленные по операциям с дочерним предприятием ОАО АФК «Система», выступающим в качестве агента Группы по выдаче розничных кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав прочих активов включены финансовые активы в сумме 424 449 тыс. руб. и 175 560 тыс. руб., соответственно.

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 5.

Следующие активы выбыли при выбытии дочерних компаний (Примечание 9): авансы поставщикам оборудования (финансовая аренда); имущество, приобретенное для передачи по договорам финансовой аренды; имущество, изъятое по договорам финансовой аренды.

22. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Состав внеоборотных активов, предназначенных для продажи, на 31 декабря 2011 года приведен в таблице ниже.

	31 декабря 2011 года
Производственный комплекс	
Основные средства	347 778
Прочие активы	14 768
Текущие налоговые активы	24 593
	<hr/>
	387 139
Паи инвестиционных фондов	
Вложения в паи венчурного фонда	260 950
	<hr/>
Итого активы, предназначенные для продажи	648 089
	<hr/> <hr/>

В течение 2010 года Группой в качестве возмещения ранее выданных кредитов были получены 80% долей в компаниях ООО «Планета Паркета», ООО «Кемт», ООО «Интерксило», действующих как единый комплекс по производству паркета, со справедливой стоимостью чистых активов в сумме 378 153 тыс. руб.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Группа приняла решение о продаже производственного комплекса и провела ряд переговоров с потенциальными покупателями. На 31 декабря 2011 года активы данного производственного комплекса отражены в составе активов, предназначенных для продажи, так как руководство Группы полагало, что данный комплекс будет реализован в течение 12 месяцев после отчетной даты. По состоянию на 31 декабря 2011 года стоимость активов производственного комплекса, предназначенных для продажи, составляет 387 139 тыс. руб., стоимость обязательств, относящихся к этим активам, составляет 12 100 тыс. руб.

27 декабря 2012 года Группа продала 81% акций ЗАО «Инвест-Связь-Холдинг», лизингового дочернего предприятия, материнской компании ООО «Планета паркета», ООО «Кемт» и ООО «Интерксило» (Примечание 9).

Вложения в паи венчурного фонда представляют собой принадлежащую Группе долю в размере 50% чистых активов в ЗПИФ «Новые Технологии» (далее – «ЗПИФ»). Состав активов ЗПИФ представлен денежными средствами и вложениями в уставные капиталы российских компаний. В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, руководство Группы приняло решение о продаже и начало активный поиск покупателя паев ЗПИФ.

В ноябре 2012 года Группа классифицировала инвестиции в паи венчурного фонда, как финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 18), поскольку руководство Группы оценило вероятность продажи инвестиций в предстоящие 12 месяцев как низкую.

23. СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Средства Центрального банка Российской Федерации представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Средневзве- шенная процентная ставка %	31 декабря 2012 года
Соглашения прямого РЕПО	январь 2013 года	5,53%	13 127 618
Кредиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации	март 2013 года- сентябрь 2013 года	7,74%	3 477 891
			<hr/>
Итого средства Центрального банка Российской Федерации			16 605 509
			<hr/> <hr/>

По состоянию на 31 декабря 2012 года в рамках привлечения средств от Центрального банка Российской Федерации на сумму 607 211 тыс. руб. по соглашениям прямого РЕПО были переданы в залог корпоративные облигации справедливой стоимостью 668 120 тыс. руб., ранее полученные Группой по соглашениям обратного РЕПО с банками (Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2012 в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с Центральным банком Российской Федерации были переданы финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, на сумму 14 253 770 тыс. руб. (Примечание 15).

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты Центрального банка Российской Федерации были получены под поручительство других банков на сумму 2 003 395 тыс. руб. и под залог прав требования по кредитам, предоставленным клиентам, на сумму 1 545 896 тыс. руб. (Примечание 17).

	Срок погашения месяц/год	Средневзвешенная процентная ставка %	31 декабря 2011 года
Соглашения прямого РЕПО	январь 2012 года	5,4%	4 194 440
Кредиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации	март 2012 года	7%	<u>1 001 918</u>
Итого средства Центрального банка Российской Федерации			<u><u>5 196 358</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2011 года в рамках привлечения средств от Центрального банка Российской Федерации на сумму 4 194 440 тыс. руб. по соглашениям прямого РЕПО были переданы в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 4 369 753 тыс. руб., ранее полученные Группой по соглашениям обратного РЕПО с банками (Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты Центрального банка Российской Федерации были получены под поручительство других банков на сумму 1 001 918 тыс. руб.

24. СРЕДСТВА БАНКОВ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Корреспондентские счета других банков	33 727 741	37 800 694
Кредиты и срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	<u>7 533 234</u>	<u>12 530 456</u>
Итого средства банков и иных финансовых учреждений	<u><u>41 260 975</u></u>	<u><u>50 331 150</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства банков и иных финансовых учреждений в сумме 35 716 157 тыс. руб. (87% от общей суммы средств банков и иных финансовых учреждений) и 46 447 423 тыс. руб. (92% от общей суммы средств банков и иных финансовых учреждений), соответственно, были получены от 4 и 6 банков, задолженность перед каждым из которых превышала 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав средств банков включены денежные средства, полученные в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным клиентам, в сумме 34 553 546 тыс. руб. и 46 338 722 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 в состав средств банков входили средства в сумме 438 708 тыс. руб., полученные для финансирования лизинговых сделок. Данные кредиты были обеспечены залогом имущества, переданного по договорам финансовой аренды, в которых Группа выступает в роли арендодателя.

25. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты	72 770 446	83 291 556
Текущие счета	43 490 731	54 325 583
Итого средства клиентов	116 261 177	137 617 139

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав средств клиентов включены денежные средства, полученные Группой в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным клиентам, в сумме 2 237 440 тыс. руб. и 99 217 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства клиентов в сумме 95 315 получены в качестве обеспечения по выпущенным Группой гарантиям.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства клиентов, превышающие 10% капитала Группы, были получены от 6 и 5 клиентов общей суммой 27 458 361 тыс. руб. (24% от общей суммы средств клиентов) и 31 850 014 тыс. руб. (23% от общей суммы средств клиентов), соответственно.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	53 582 357	52 904 989
Финансовый сектор	28 159 176	36 258 582
Транспорт и связь	10 681 261	11 264 900
Нефтегазовая промышленность	5 227 482	15 954 919
Промышленное производство	4 924 148	5 889 614
Торговля	2 974 710	3 128 468
Недвижимость и строительство	2 916 080	5 597 798
Медицина	1 180 943	1 423 608
Наука и образование	369 412	1 382 983
Прочее	6 245 608	3 811 278
Итого средства клиентов	116 261 177	137 617 139

26. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка %	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Облигации	март 2013 года- июнь 2014 года	7-9,75%	5 836 986	3 032 940
Ценные бумаги, обеспеченные пулом ипотечных кредитов	декабрь 2038 года	8%	541 134	888 354
Векселя	январь 2013 года- октябрь 2015 года	4,03-8,6%	1 452 724	2 169 114
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			7 830 844	6 090 408

27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Расчеты с персоналом по заработной плате и иным компенсациям	439 116	305 649
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	272 190	232 512
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	135 008	114 952
Начисленные расходы	122 215	85 814
Взносы в агентство по страхованию вкладов к уплате	50 988	49 444
Кредиторская задолженность	41 451	45 801
Резерв по судебным искам	40 373	82 142
Отложенное вознаграждение по банковским гарантиям	7 996	38 723
Кредиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	130 368
Резерв по гарантиям	-	25 000
Прочее	24 571	47 320
Итого прочие обязательства	1 133 908	1 157 725

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав прочих обязательств включены финансовые обязательства в сумме 793 128 тыс. руб. и 719 922 тыс. руб., соответственно.

Информация о движении резервов по гарантиям и судебным искам за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлена в Примечании 5.

Кредиторская задолженность по договорам финансовой аренды выбыла при выбытии дочерних компаний (Примечание 9).

28. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

	Валюта	Дата погашения	Средне- взвешенная процентная ставка %	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Субординированные займы, полученные от связанных сторон	Рубли	2022 год	5,961%	5 789 161	-
Субординированные займы, полученные от материнской компании	Рубли	2019-2021	5,282%	1 726 586	1 667 070
Субординированные еврооблигации	долл. США	2016 года	7,930%	1 598 805	1 689 167
Субординированный заем от другого банка	Рубли	2013	0,945%	182 838	193 856
Итого субординированные займы				9 297 390	3 550 093

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение субординированной задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

29. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2012 года уставный капитал состоял из 2 840 658 обыкновенных акций стоимостью 500 руб. каждая и 1 000 привилегированных акций стоимостью 500 руб. каждая.

В таблице ниже представлено изменение количества выпущенных акций за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг.:

	Привилегированные акции, штуки	Обыкновенные акции, штуки
31 декабря 2010 года	1 000	2 707 431
Выпуск акций	-	-
31 декабря 2011 года	1 000	2 707 431
Выпуск акций	-	133 227
31 декабря 2012 года	1 000	2 840 658

Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос. Привилегированные акции не носят кумулятивный характер и не являются подлежащими к выкупу.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. эмиссионный доход в размере 13 722 145 тыс. руб. и 14 182 914 тыс. руб., соответственно представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В 2012 и 2011 годах Группа направила эмиссионный доход на покрытие накопленного убытка в суммах 460 769 тыс. руб. и 2 003 673 тыс. руб., соответственно.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой ее собственных средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы по РСБУ. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общеканковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Группы, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 12,5% уставного капитала Группы, отраженного в бухгалтерском учете Группы.

В сентябре 2012 года ОАО «МТС-Банк» выпустило 133 227 обыкновенные акции номинальной стоимостью 500 руб. каждая. В отношении выпуска был осуществлен обмен с материнской компанией Группы на 25% обыкновенных акций ОАО «Далькомбанк», что эквивалентно 709 643 тыс. руб. В результате данной сделки ОАО «МТС-Банк» получило 100% контроль над ОАО «Далькомбанк» и осуществило объединение двух банков. Влияние реорганизации Группы на непокрытый убыток, отраженное в консолидированном отчете об изменениях капитала, составило 639 896 тыс. руб.

В 2011 году ОАО «Далькомбанк» выпустило 249 800 000 обыкновенных акций стоимостью 1 руб. каждая. Вознаграждение, уплаченное материнской компанией Группы за 25% чистых активов в размере 650 035 тыс. руб., составило 999 198 тыс. руб. Влияние реорганизации Группы на непокрытый убыток, отраженное в консолидированном отчете об изменениях капитала, составило 349 163 тыс. руб.

30. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен указанной в договоре стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Обязательства по ссудам, условные и договорные обязательства		
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	18 329 972	17 667 586
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	9 161 879	9 614 481
Договорные обязательства по капитальным вложениям	54 255	-
Аккредитивы и прочие условные обязательства, связанные с расчетными операциями	52 036	540 465
Итого обязательства по ссудам, условные и договорные обязательства	27 598 142	27 822 532

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 10 910 247 тыс. руб. и 14 648 173 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные гарантии на сумму 95 315 тыс. руб. были обеспечены средствами, размещенными клиентами.

Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Группа заключает с клиентами соглашения с ограничениями по принятию решений в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Группы, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы в любой момент времени равен объему средств клиентов, скорректированному с учетом любой нереализованной прибыли/(убытков) по позиции клиента. По мнению руководства, на 31 декабря 2012 и 2011 гг. максимальный потенциальный финансовый риск по ценным бумагам, принимаемым Группой от имени клиентов, не превышает 4 956 405 тыс. руб. и 5 059 450 тыс. руб., соответственно.

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 13 161 000 штук и 367 912 575 штук, соответственно.

Судебные разбирательства

В отношении претензий и требований, предъявляемых к Группе отдельными клиентами и контрагентами, руководство Группы считает, что по результатам рассмотрения таких претензий и/или требований (в том числе, в судебном порядке) Группе не будут причинены существенные убытки, кроме тех, по которым создан резерв в представленной консолидированной финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2011 года одна из дочерних компаний Банка выступала стороной по судебному разбирательству с налоговыми органами. Предметом разбирательства послужил иск, поданный компанией против налоговых органов, с целью признания необоснованными требований налоговых органов по уплате дополнительных сумм налогов и соответствующих штрафов, общая сумма которых составляет 579 млн. рублей. Указанная сумма была определена в ходе проведения налоговой проверки за налоговые периоды, относящиеся к 2006-2008 годам. В 2012 году суд отказал в удовлетворении данных исков. Компания подала заявление на ликвидацию. Была введена процедура внешнего наблюдения, и Группа утратила контроль над деятельностью данной компании. В случае если налоговые органы предпримут дальнейшие процессуальные действия, руководство Группы намерено отстаивать свою позицию в суде. Руководство Группы полагает, что вероятность оттока денежных средств в связи с требованием налоговых органов не является высокой по состоянию на отчетную дату, поэтому резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Группы могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов/производных инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей для целей трансфертного ценообразования. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

В октябре 2012 года по результатам налоговой проверки, проведенной Федеральной Налоговой Службы РФ Группа осуществила дополнительные выплаты по налогу на прибыль за период с 2008 по 2010 год в размере 440 344 тыс. руб., а также оплатила штрафы и пени в размере 171 399 тыс. руб.

В законодательство РФ по трансфертному ценообразованию были внесены поправки начиная с января 2012 года, вводящие дополнительные требования к отчетности и документации. Новое законодательство разрешает налоговым органам начислять дополнительные обязательства по налогам в отношении некоторых сделок, включающих в том числе операции со связанными сторонами, если, по мнению налоговых органов, цены по таким сделкам не соответствовали рыночному принципу. По причине отсутствия сложившейся практики применения новых правил трансфертного ценообразования и неясных формулировок некоторых пунктов правил влияние оспаривания позиций Группы по трансфертному ценообразованию со стороны налоговых органов не может быть надежно оценено.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Условия ведения деятельности

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в России по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в России. Будущее направление развития России во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврозоны и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Российской Федерации, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Группы, а также в целом на бизнесе Группы, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Кроме того, Россия столкнулась с относительно высоким уровнем инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, составил соответственно 6,6% и 6,1%).

В связи с тем, что Россия производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2012 и 2011 годах были подвержены значительным колебаниям.

31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции между Банком и его дочерними организациями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлена далее:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
через прибыли или убытки	87 299	20 945 244	97 043	21 043 401
- акционеры	18 355		21 805	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	68 944		75 238	
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	2 080 455	144 064 167	2 165 489	141 661 198
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	16 958		31 542	
- акционеры	205 513		340 276	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 652 055		1 567 384	
- прочие связанные стороны	205 929		226 287	

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(61 742)	(9 453 011)	(187 253)	(7 490 456)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(61 742)		(187 192)	
- прочие связанные стороны	-		(61)	
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	278	2 855 896	160	4 685 315
- акционеры	-		1	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	278		159	
Прочие активы	382 970	1 166 476	111 514	1 173 856
- акционеры	2 005		24 548	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	380 965		86 966	
Средства клиентов	34 939 859	116 261 177	58 283 321	137 617 139
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	9 423 411		9 498 290	
- акционеры	2 499 616		9 333 329	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	20 460 845		37 905 951	
- прочие связанные стороны	2 555 987		1 545 751	
Прочие обязательства	26 928	1 133 908	22 358	1 157 725
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	-		3 861	
- акционеры	-		217	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	26 928		18 280	
Субординированные займы	7 515 747	9 297 390	1 667 070	3 550 093
- акционеры	1 726 586		1 667 070	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	5 789 161		-	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1 624 391	18 329 972	161 776	17 667 586
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 624 391		161 776	
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	116 616	9 161 879	1 450 201	9 614 481
- акционеры	-		11 430	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	116 616		1 425 436	
- прочие связанные стороны	-		13 335	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- краткосрочное вознаграждение	138 238	4 861 649	203 932	4 036 320

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	265 933	17 767 314	282 697	14 351 358
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	3 404		4 034	
- акционеры	18 895		33 615	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	209 889		216 835	
- прочие связанные стороны	33 745		28 213	
Процентные расходы	(2 844 002)	(9 430 963)	(1 765 839)	(8 877 385)
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(544 973)		(456 025)	
- акционеры	(308 969)		(683 330)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(1 984 477)		(606 053)	
- прочие связанные стороны	(5 583)		(20 431)	
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	125 511	(3 706 562)	(103 341)	(1 171 698)
- акционеры	-		370	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	125 450		(103 650)	
- прочие связанные стороны	61		(61)	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	164 122	(3 785)	(396 615)
- акционеры	-		(1 493)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		(2 292)	

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(184 213)	352 519	(156 002)	228 959
- акционеры	(33 579)		(846)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(150 634)		(155 156)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	218 144	2 705 679	179 041	1 890 395
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	34 982		44 548	
- акционеры	36 712		26 076	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	142 328		102 909	
- прочие связанные стороны	4 122		5 508	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(3 225)	(605 414)	-	(396 718)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(3 225)		-	
Прочие доходы	663 009	1 484 905	175 365	472 653
- акционеры	191 067		106 895	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	471 927		61 003	
- прочие связанные стороны	15		7 467	
Операционные расходы (за вычетом расходов на персонал):	(211 142)	(3 397 687)	(99 590)	(2 655 015)
- акционеры	(5 710)		(10 202)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(147 229)		(35 912)	
- прочие связанные стороны	(58 203)		(53 476)	
Восстановление/(формирование) резервов на потери по прочим операциям:	-	(184 222)	15 672	(92 348)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		15 672	

32. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Группа выделяет операционные сегменты на основе своей организационной структуры. Операционные сегменты представлены на основании данных управленческого учета, предоставляемых руководству Группы, ответственному за принятие управленческих решений. Сегменты, чья прибыль, финансовый результат или активы составляют не менее 10% всех сегментов, отражаются отдельно.

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты:

1. ОАО «МТС-Банк», ЗАО «Ипотечный агент МБРР», ООО «МБРР – Капитал»;
2. ООО «ГрандФинанс»;
3. ООО «Лизинг-Максимум» (консолидация прекращена в декабре 2012 года, Примечание 9);
4. ЗАО «Инвест-Связь-Холдинг» (консолидация прекращена в декабре 2012 года, Примечание 9);
5. ЗАО «Центр Аудит» (ЗАО «Лизинговая компания «Система-Финлизинг») (консолидация прекращена в декабре 2012 года, Примечание 9);
6. ЗАО «Элавиус» (консолидация прекращена в декабре 2012 года, Примечание 9);
7. ОАО «Далькомбанк»;
8. East West United Bank S.A.

выделенные на основе организационной структуры. Основными видами деятельности сегментов являются банковские операции, дочерние компании специализируются на финансовых операциях, в частности на лизинговой деятельности. Для предоставления в консолидированной отчетности операционные сегменты объединены в следующие отчетные сегменты компании:

1. ОАО «МТС-Банк» (включая ЗАО «Ипотечный агент МБРР»);
2. «Далькомбанк»;
3. EWUB;
4. Прочие дочерние компании.

Несмотря на реорганизацию ОАО «Далькомбанк» в форме присоединения к ОАО «МТС-Банк», результаты всех операций бывшего ОАО «Далькомбанк» за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, для управленческих целей представлены как отдельный сегмент.

Руководство Группы анализирует результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Операции между сегментами производятся на рыночных условиях, что позволяет проводить адекватный управленческий анализ на основе МСФО отчетности без исключения внутригрупповых операций.

Контроль за деятельностью дочерних компаний осуществляется на уровне группы в целом.

Разделение по географическим сегментам не раскрыто, поскольку единственной компанией Группы, осуществляющей деятельность за пределами Российской Федерации, является East West United Bank, отраженный как отдельный сегмент.

	«МТС-Банк»	«Дальком-банк»	EWUB	Прочие дочерние компании	Взаимозачеты и корректировки	Итого 2011 год
Процентные доходы	9 252 998	2 821 499	2 304 025	262 780	(289 944)	14 351 358
Процентные расходы	(5 642 240)	(1 409 037)	(1 618 059)	(468 371)	260 322	(8 877 385)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	3 610 758	1 412 462	685 966	(205 591)	(29 622)	5 473 973
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(918 015)	(285 695)	(1 881)	(234 820)	268 713	(1 171 698)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД / (РАСХОД)	2 692 743	1 126 767	684 085	(440 411)	239 091	4 302 275
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(390 805)	(2 919)	(1 717)	-	(1 174)	(396 615)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	162 886	47 710	87 371	(23 693)	(45 315)	228 959
Доходы по услугам и комиссии полученные	1 159 330	638 579	92 727	-	(241)	1 890 395
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(299 987)	(77 177)	(16 967)	(2 806)	219	(396 718)
Чистый убыток/(прибыль) по операциям с финансовыми вложениями, имеющимися в наличии для продажи	(54 168)	(3 537)	11 489	-	49	(46 167)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(50 197)	(3 084)	-	(39 067)	-	(92 348)
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	55 001	3 876	-	(1 010)	(32 225)	25 642
Восстановление обесценения основных средств	-	12 528	-	-	-	12 528
Обесценение активов, предназначенных для продажи	(45 150)	-	-	-	-	(45 150)
Прочие доходы	99 301	52 024	65 620	196 033	59 675	472 653
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/ (РАСХОДЫ)	636 211	668 000	238 523	129 457	(19 012)	1 653 179
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ)	3 328 954	1 794 767	922 608	(310 954)	220 079	5 955 454
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(4 688 461)	(1 405 290)	(301 076)	(296 508)	-	(6 691 335)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(1 359 507)	389 477	621 532	(607 462)	220 079	(735 881)
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	307 692	(85 751)	(137 250)	23 461	15 129	123 281
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ	(1 051 815)	303 726	484 282	(584 001)	235 208	(612 600)
Межсегментная выручка	(129 319)	(1 817)	(118 128)	(47 382)	296 646	-
	«МТС-Банк»	«Далькомбанк»	EWUB	Прочие дочерние компании	Взаимозачеты и корректировки	Итого 2011 год
Амортизация основных средств и нематериальных активов	298 029	67 890	11 611	42 126	-	419 656
Капитальные затраты	466 538	70 231	243 153	305 855	-	1 085 777
ИТОГО АКТИВЫ	138 002 035	27 214 012	58 752 964	5 126 144	(7 322 371)	221 772 784
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	123 934 509	24 348 066	54 675 751	6 748 211	(4 704 775)	205 001 762

33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Группа смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Средства в банках

Справедливая стоимость средств в банках, была рассчитана на основе методики, используемой для расчета справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, которая описывается в разделе ниже.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

- (a) Переменная ставка – по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.
- (b) Фиксированная ставка – отдельные ссуды предоставлены по фиксированной ставке. Справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным кредитам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

За исключением приводимых ниже статей, по мнению руководства Группы, справедливая стоимость остальных финансовых активов и обязательств, отраженных по амортизированной стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости.

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 830 844	7 738 851	6 090 408	5 218 230
Субординированные займы	9 297 390	9 161 563	3 550 093	3 416 628

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках, к которым Группа имеет доступ, идентичных активов или обязательств. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует применения значительного количества суждений.
- Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Подход Группы к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

На 31 декабря 2012 года

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20 945 244	-
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	2 644 400	-

На 31 декабря 2011 года

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21 043 401	-
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	3 111 742	1 542 308

Из таблицы выше исключены вложения в долевые инструменты, не имеющие признаваемых котировок и классифицированные как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Справедливая стоимость таких ценных бумаг не может быть достоверно оценена, и, соответственно, такие вложения оцениваются по стоимости приобретения.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года сумма таких вложений составляла 211 496 тыс. руб. и 31 265 тыс. руб., соответственно.

Переводов финансовых инструментов между уровнями в течение 2012 и 2011 гг. не производилось.

34. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа осуществляет управление капиталом, для обеспечения непрерывности деятельности всех организаций Группы, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Капитал группы состоит из займов, включающих субординированные займы, которые раскрываются в Примечании 28, капитала, относящегося к акционерам материнского банка, который включает уставный капитал, эмиссионный доход, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отдельном отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Группа производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств, либо выплат по действующим займам.

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2011 годом.

Центральный банк Российской Федерации требует от банков соблюдения минимальных требований достаточности капитала, которые рассчитываются на основании отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В течение лет, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 гг., Группа выполняла требования достаточности капитала, установленные Центральным банком Российской Федерации.

В соответствии с требованием Наблюдательной Комиссии Финансового Сектора (далее – «CSSF») Люксембурга банки обязаны соблюдать условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с люксембургскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. East-West United Bank S.A. соответствовал требованиям CSSF в отношении достаточности капитала.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением (Базель 1):

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	1 898 737	1 832 124
Эмиссионный доход	13 722 145	14 182 914
Непокрытый убыток	(361 797)	(1 509 824)
Неконтрольные доли владения	1 656 076	2 056 331
Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)	16 915 161	16 561 545
Капитал второго уровня		
Фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи	(623)	(168 050)
Фонд курсовых разниц	157 720	260 051
Резерв по переоценке	118 668	117 476
Субординированные займы	8 457 581	3 095 946
Итого капитал 2-го уровня	8 733 346	3 305 423
Итого капитал	25 648 507	19 866 968
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	10,99%	11,70%
Итого капитал	16,66%	14,03%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения сумм итогового капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года Группа включила в расчет капитала второго уровня полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

35. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и является существенным элементом операций Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Группа признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Группа создала структуру управления рисками, главной целью которой является защита Группы от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов. Структура управления рисками позволяет Группе управлять следующими рисками:

Кредитный риск

Операции группы подвержены кредитному риску, т.е. риску неисполнения контрагентом по сделке своих обязательств. Группа регулирует уровень кредитного риска за счет установления лимитов в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Такие риски постоянно отслеживаются и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам или группам связанных заемщиков, включая банки и брокерские компании, продуктам, отраслям экономики, регионам описаны в Кредитной политике, утвержденной Правлением, и пересматриваются на регулярной основе. Мониторинг фактического размера рисков осуществляется регулярно для обеспечения полного соблюдения установленных политик по управлению кредитным риском Группы, требований и лимитов.

Группа осуществляет регулярный мониторинг кредитного портфеля. Помимо отслеживания выполнения обязательств заемщиком, Группа также регулярно изучает всю имеющуюся информацию о его деятельности. В частности, Группа получает и анализирует финансовую отчетность заемщиков на ежеквартальной основе и регулярно отслеживает изменение стоимости обеспечения по каждой ссуде. В отношении кредитного портфеля в целом Группа контролирует размер ссуд, по которым не оплачиваются проценты, а также уровень концентрации кредитного портфеля на одного заемщика, группу заемщиков или экономический сектор.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Группы по условным обязательствам и обязательствам по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

В отношении внебалансовых обязательств Группа использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

В Группе создано подразделение, занимающееся оценкой и контролем состояния обеспечения. При оценке обеспечения Группа корректирует рыночную стоимость активов и сумму возможных издержек по их продаже.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих экономических рисков на рынке.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение
Остатки на счетах в центральных банках	5 155 440	-	14 783 140	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за минусом долевых ценных бумаг	20 927 393	-	21 023 998	-
Средства в банках	32 506 102	2 041 416	32 482 182	5 358 428
Ссуды, предоставленные клиентам	134 611 156	102 360 663	134 170 742	120 961 079
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением долевых ценных бумаг и вложений в паи венчурных фондов	2 612 008	-	4 654 050	-
Прочие финансовые активы	409 745	-	175 560	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	9 161 879	3 083 775	9 614 481	2 612 398
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	52 036	-	540 465	58 141
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	18 329 972	-	17 667 586	-

Залоговое обеспечение по средствам в банках (Примечание 16) и ссудам, предоставленным клиентам (Примечание 17) отражено по наименьшей из следующих величин: справедливой стоимости залогового обеспечения и балансовой стоимости займов.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки в Центральном банке Российской Федерации и Центральном банке Люксембурга составляли 4 587 010 тыс. руб. и 568 430 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки в Центральном банке Российской Федерации и Центральном банке Люксембурга составляли 13 602 255 тыс. руб. и 1 108 885 тыс. руб., соответственно.

Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2012 и 2011 гг. соответствовал инвестиционному уровню BBB. Суверенный кредитный рейтинг Люксембурга по данным международных рейтинговых агентств в 2012 и 2011 гг. соответствовал инвестиционному уровню AAA.

Далее представлена классификация необесцененных и непросроченных финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за вычетом долевых ценных бумаг	-	-	242 624	11 491 994	9 045 637	147 138	20 927 393
Средства в банках	-	45 039	8 452 275	7 889 146	10 122 683	5 996 959	32 506 102
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением долевых ценных бумаг и вложений в паи венчурного фонда	-	-	-	848 582	1 760 248	3 178	2 612 008

На 31 декабря 2011 года

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за вычетом долевых ценных бумаг	-	58 729	-	5 848 693	14 543 450	573 126	21 023 998
Средства в банках	-	241 965	13 785 746	8 312 276	5 844 767	4 297 428	32 482 182
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, за минусом долевых ценных бумаг	-	-	-	1 095 874	1 405 132	2 153 044	4 654 050

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства в банках, относящиеся к категории «кредитный рейтинг не присвоен», включают остатки по соглашениям РЕПО с банками в сумме 302 445 тыс. руб. и 292 097 тыс. руб., соответственно.

Распределение ссуд, предоставленных клиентам, по категориям кредитного качества согласно разработанной Группой методике присвоения внутренних рейтингов кредитного качества представлено в таблице ниже.

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Юридические лица	Физические лица	Итого	Юридические лица	Физические лица	Итого
Ссуды высшего качества	82 371 521	36 166 508	118 538 029	100 221 837	23 152 955	123 374 792
Ссуды среднего качества	10 735 706	2 184 663	12 920 369	6 967 585	896 652	7 864 237
Прочее	5 327 312	7 278 457	12 605 769	5 444 504	4 977 665	10 422 169
Итого	98 434 539	45 629 628	144 064 167	112 633 926	29 027 272	141 661 198

В категорию кредиты с рейтингом «Ссуды высокого качества» с низким кредитным риском входят ссуды, не имеющие статуса просроченных, предоставленные заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю в Группе и у других кредиторов; не имеющие признаков ухудшения финансовой стабильности.

В категорию «Ссуды среднего качества» с умеренным кредитным риском входят ссуды, предоставленные заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю в Группе и у других кредиторов, которые допускали незначительные нарушения кредитной дисциплины в прошлом или имеют статус технически просроченных на отчетную дату; которые имеют средние показатели финансовой стабильности в настоящий момент.

В категорию «Прочее» относятся ссуды, выданные заемщикам, не включенным в описанные выше категории.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных клиентам, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Группы в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации.

Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения кредитных лимитов и кредитного качества заемщиков в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Страновой риск (риск глобальных изменений на рынке банковских услуг и на рынках деятельности основных дебиторов Группы, изменений инвестиционной привлекательности ценных бумаг) регулируется путем постоянного мониторинга.

Информация о географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлена в следующих таблицах:

	Россия	Прочие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в центральных банках	11 770 754	-	569 677	12 340 431
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20 941 087	-	4 157	20 945 244
Средства в банках	4 227 635	840 544	27 437 923	32 506 102
Ссуды, предоставленные клиентам	95 078 524	37 871 634	1 660 998	134 611 156
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	958 165	1 820 907	76 824	2 855 896
Прочие финансовые активы	414 357	-	10 092	424 449
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	133 390 522	40 533 085	29 759 671	203 683 278
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального банка Российской Федерации	16 605 509	-	-	16 605 509
Средства банков и иных финансовых учреждений	20 153 104	19 529 469	1 578 402	41 260 975
Средства клиентов	104 469 584	8 716 772	3 074 821	116 261 177
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 830 844	-	-	7 830 844
Прочие финансовые обязательства	753 407	-	39 721	793 128
Субординированные займы	7 448 542	-	1 848 848	9 297 390
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	157 260 990	28 246 241	6 541 792	192 049 023
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	(23 870 468)	12 286 844	23 217 879	

	Россия	Прочие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в центральных банках	18 962 017	-	1 182 093	20 144 110
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
через прибыли или убытки	20 828 035	212 649	2 717	21 043 401
Средства в банках	8 984 660	6 475 800	17 021 722	32 482 182
Ссуды, предоставленные клиентам	86 594 403	43 411 090	4 165 249	134 170 742
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	2 257 039	2 204 709	223 567	4 685 315
Прочие финансовые активы	175 560	-	-	175 560
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	137 801 714	52 304 248	22 595 348	212 701 310
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального банка Российской Федерации	5 196 358	-	-	5 196 358
Средства банков и иных финансовых учреждений	27 883 644	21 375 568	1 071 938	50 331 150
Средства клиентов	129 437 484	4 578 537	3 601 118	137 617 139
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 090 408	-	-	6 090 408
Прочие финансовые обязательства	696 085	-	23 837	719 922
Субординированные займы	1 860 926	-	1 689 167	3 550 093
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	171 164 905	25 954 105	6 386 060	203 505 070
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	(33 363 191)	26 350 143	16 209 288	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

Правление Группы устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подходящих по сроку поступлений денежных средств по активам, необходимым для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Основным инструментом, используемым Группой для контроля за ликвидностью, является анализ прогнозов движения денежных средств. Прогнозы движения денежных средств включают подробный анализ всех активов и обязательств по срокам погашения в соответствии с условиями соглашений и обязательств Группы. С целью повышения эффективности управления ликвидностью Группа регулярно запрашивает у своих основных корпоративных клиентов графики предстоящих изменений остатков по их депозитным и ссудным счетам. В сфере розничных операций Группа проводит анализ сценариев и стресс-тестирование в целях составления прогнозов движения денежных средств.

Группа стремится обеспечивать соответствие между ссудами и депозитами по срокам погашения. Для контроля за ликвидностью на еженедельной основе проводится анализ несовпадений по срокам между активами и пассивами. Установлен и постоянно контролируется максимальный уровень несовпадения по срокам. Также ежемесячно проводится стресс-тестирование с использованием методов статистического анализа для определения стабильности остатков на депозитных счетах. В целях управления ликвидностью Группа рассчитывает ожидаемый избыток/дефицит ликвидности для различных промежутков времени на основе прогнозов движения денежных средств для «ожидаемого среднего сценария», основанного на допущении, что в течение соответствующего периода не будут иметь место значительные убытки или изъятие депозитов клиентами; для «пессимистичного сценария», исходящего из допущения, что будут иметь место убытки в результате рыночного или кредитного риска или значительные изъятия депозитов. Анализ «пессимистичного сценария» является одним из методов стресс-тестирования, основанным на анализе влияния сочетаний негативных факторов.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

- (a) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Группа будет обязана погасить обязательство, и
- (b) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Группа ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в таблице. Данные построены на информации, предоставляемой руководству Группы (или ключевому управленческому персоналу).

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более пяти лет	Просрочен ные, срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости							
через прибыли или убытки	20 921 843	-	-	-	-	-	20 921 843
Средства в банках	10 916 331	7 803 690	99 663	1 633 385	-	456 494	20 909 563
Ссуды, предоставленные клиентам	5 257 957	4 253 938	61 210 251	44 898 487	17 777 125	1 213 398	134 611 156
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	65 130	1 704 585	842 293	-	2 612 008
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	37 096 131	12 057 628	61 375 044	48 236 457	18 619 418	1 669 892	179 054 570
Денежные средства и остатки в центральных банках	10 187 660	-	-	-	-	2 152 771	12 340 431
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости							
через прибыли или убытки	23 401	-	-	-	-	-	23 401
Средства в банках	11 596 539	-	-	-	-	-	11 596 539
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи						243 888	243 888
Прочие финансовые активы	106 369	295 252	22 828				424 449
Итого финансовые активы	59 010 100	12 352 880	61 397 872	48 236 457	18 619 418	4 066 551	203 683 278
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Центрального банка Российской Федерации	13 134 509	1 626 000	1 845 000	-	-	-	16 605 509
Средства банков и иных финансовых учреждений	1 420 308	114 186	27 402 876	9 938 849	191 627	-	39 067 846
Средства клиентов	13 961 324	5 679 839	41 605 250	16 063 344	246 728	-	77 556 485
Выпущенные долговые ценные бумаги	510 216	989 139	2 264 713	3 525 642	541 134	-	7 830 844
Субординированные займы	-	-	182 839	1 598 805	7 515 746	-	9 297 390
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	29 026 357	8 409 164	73 300 678	31 126 640	8 495 235	-	150 358 074
Средства банков и иных финансовых учреждений	2 193 129	-	-	-	-	-	2 193 129
Средства клиентов	38 704 692	-	-	-	-	-	38 704 692
Прочие финансовые обязательства	711 306	81 822					793 128
Итого финансовые обязательства	70 635 484	8 490 986	73 300 678	31 126 640	8 495 235	-	192 049 023
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(11 625 384)	3 861 894	(11 902 806)	17 109 817	10 124 183		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	8 069 774	3 648 464	(11 925 634)	17 109 817	10 124 183		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	8 069 774	11 718 238	(207 396)	16 902 421	27 026 604		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	3,96%	5,75%	(0,10%)	8,30%	13,27%		

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более пяти лет	Просрочен ные, срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и остатки в центральных банках	4 800 000	-	-	-	-	1 180 885	5 980 885
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21 021 281	-	-	-	-	-	21 021 281
Средства в банках	20 088 442	8 362 782	-	-	-	375 065	28 826 289
Ссуды, предоставленные клиентам	8 334 686	17 244 905	37 229 803	54 677 404	15 752 344	931 600	134 170 742
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	418 562	336 682	1 153 364	1 829 963	915 479	-	4 654 050
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	54 662 971	25 944 369	38 383 167	56 507 367	16 667 823	2 487 550	194 653 247
Денежные средства и остатки в центральных банках	12 790 248	-	-	-	-	1 372 977	14 163 225
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	22 120	-	-	-	-	-	22 120
Средства в банках	3 265 045	198 495	192 353	-	-	-	3 655 893
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	31 265	31 265
Прочие финансовые активы	5 779	9 744	22 044	137 993	-	-	175 560
Итого финансовые активы	70 746 163	26 152 608	38 597 564	56 645 360	16 667 823	3 891 792	212 701 310
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Центрального банка Российской Федерации	4 194 440	1 001 918	-	-	-	-	5 196 358
Средства банков и иных финансовых учреждений	3 870 372	14 087 009	16 382 630	15 268 214	391 488	-	49 999 713
Средства клиентов	11 667 367	7 567 209	38 997 407	28 510 319	1 362 542	-	88 104 844
Выпущенные долговые ценные бумаги	147 781	308 842	1 317 733	3 427 698	888 354	-	6 090 408
Субординированные займы	-	-	-	1 883 023	1 667 070	-	3 550 093
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	19 879 960	22 964 978	56 697 770	49 089 254	4 309 454	-	152 941 416
Средства банков и иных финансовых учреждений	331 437	-	-	-	-	-	331 437
Средства клиентов	49 512 295	-	-	-	-	-	49 512 295
Прочие финансовые обязательства	476 649	111 144	132 129	-	-	-	719 922
Итого финансовые обязательства	70 200 341	23 076 122	56 829 899	49 089 254	4 309 454	-	203 505 070
Разница между финансовыми активами и обязательствами	545 822	3 076 486	(18 232 335)	7 556 106	12 358 369		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	34 783 011	2 979 391	(18 314 603)	7 418 113	12 358 369		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	34 783 011	37 762 402	19 447 799	26 865 912	39 224 281		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	16,35%	17,75%	9,14%	12,63%	18,44%		

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в таблицах ниже.

Суммы, приведенные в таблицах ниже, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблицы включают будущие суммарные недисконтированные оттоки денежных средств.

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более пяти лет	31 декабря 2012 года Итого
Средства Центрального банка Российской Федерации	7,74%	13 195 414	1 671 499	1 875 471	-	-	16 742 384
Средства банков и иных финансовых учреждений	5,85%	1 575 605	133 186	27 907 205	10 603 987	195 664	40 415 647
Средства клиентов	7,96%	16 889 252	6 622 791	44 388 525	16 485 373	248 704	84 634 645
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,30%	530 250	1 057 821	2 593 099	3 804 478	1 447 660	9 433 308
Субординированные займы	6,55%	51 596	104 012	681 085	4 063 439	9 341 565	14 241 697
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		32 242 117	9 589 309	77 445 385	34 957 277	11 233 593	165 467 681
Средства банков и иных финансовых учреждений		2 193 129	-	-	-	-	2 193 129
Средства клиентов		38 704 692	-	-	-	-	38 704 692
Прочие финансовые обязательства		711 306	81 822	-	-	-	793 128
Итого финансовые обязательства		73 851 244	9 671 131	77 445 385	34 957 277	11 233 593	207 158 630

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более пяти лет	31 декабря 2011 года Итого
Средства Центрального банка Российской Федерации	7,00%	4 195 124	1 015 151	-	-	-	5 210 275
Средства банков и иных финансовых учреждений	2,61%	4 145 381	14 255 995	16 441 837	15 511 770	430 638	50 785 621
Средства клиентов	7,55%	12 497 772	9 111 699	44 473 796	29 547 611	1 365 208	96 996 086
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,55%	222 608	394 852	1 799 356	8 438 534	984 025	11 839 375
Субординированные займы	6,41%	458	85 722	111 916	2 776 271	1 698 809	4 673 176
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		21 061 343	24 863 419	62 826 905	56 274 186	4 478 680	169 504 533
Средства банков и иных финансовых учреждений		331 437	-	-	-	-	331 437
Средства клиентов		49 512 295	-	-	-	-	49 512 295
Прочие финансовые обязательства		476 649	111 144	132 129	-	-	719 922
Итого финансовые обязательства		71 381 724	24 974 563	62 959 034	56 274 186	4 478 680	220 068 187

В таблицах ниже представлен анализ сроков погашения по выданным финансовым гарантиям, условным обязательствам по ссудам, неиспользованным кредитным линиям и договорным обязательствам по капитальным вложениям.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более пяти лет	31 декабря 2012 года Итого
Выданные гарантии, аккредитивы и прочие аналогичные обязательства	1 950 961	1 987 950	5 022 025	252 778	201	9 213 915
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	634 278	88 531	2 413 760	15 193 403	-	18 329 972
Договорные обязательства по капитальным вложениям	54 255	-	-	-	-	54 255
Итого условные обязательства	2 639 494	2 076 481	7 435 785	15 446 181	201	27 598 142

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более пяти лет	31 декабря 2011 года Итого
Выданные гарантии, аккредитивы и прочие аналогичные обязательства	1 071 667	3 093 500	3 610 692	2 379 086	-	10 154 945
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1 823 244	555 400	3 445 300	11 843 641	-	17 667 585
Итого условные обязательства	2 894 911	3 648 900	7 055 992	14 222 727	-	27 822 530

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержены операции Группы. Существенных изменений в составе этих рисков и методах управления ими в Группе не произошло. В то же время, несколько расширился спектр измерительных процедур, применяемых Департаментом оценки и контроля риска для оценки указанных видов риска, а также состав и содержание управленческой отчетности, предоставляемой органам управления Группой.

Лимитный комитет Группы устанавливает лимиты максимальных убытков (stop-loss) в отношении портфелей ценных бумаг и валютных операций, а также предельные величины позиций по отдельным видам ценных бумаг и иностранных валют. Установленные величины лимитов открытой валютной позиции полностью соответствуют требованиям Центрального банка Российской Федерации. Контроль соблюдения лимитов, ограничивающих величину принимаемого Группой рыночного риска, производится на ежедневной основе.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Группа управляет риском изменения справедливой стоимости в результате изменения процентной ставки на основе периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате негативного изменения рыночных условий. Департамент оценки и контроля рисков отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и их влияние на прибыль Группы.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Группы.

Влияние на прибыль до налогообложения, исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлено следующим образом:

Приведенный ниже анализ чувствительности к изменениям процентной ставки проводился как по деривативам, так и по остальным финансовым инструментам со сроком погашения один год. Анализ проводился по состоянию на отчетную дату. Обязательства с плавающей процентной ставкой проанализированы на основании допущения о том, что сумма задолженности в течение отчетного периода была постоянной и равнялась сумме задолженности на конец периода. При подготовке управленческой отчетности по риску изменения процентной ставки для ключевого управленческого персонала Группы используется допущение об изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов, что соответствует ожиданиям руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок.

Если бы процентные ставки выросли/снизились на 100 базисных пункта при сохранении на том же уровне всех остальных переменных показателей, влияние на прибыль до налогообложения исходя из стоимости активов на 31 декабря 2012 и 2011 гг. составило бы:

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Процентная ставка +1%	Процентная ставка -1%	Процентная ставка +1%	Процентная ставка -1%
Финансовые активы:				
Денежные средства и счета в центральных банках	-	-	48 000	(48 000)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	209 163	(209 163)	210 213	(210 213)
Средства в банках	188 197	(188 197)	284 512	(284 512)
Ссуды, предоставленные клиентам	707 221	(707 221)	628 094	(628 094)
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	651	(651)	19 086	(19 086)
Финансовые обязательства:				
Средства Центрального банка Российской Федерации	(166 055)	166 055	(51 964)	51 964
Средства банков и иных финансовых учреждений	(289 374)	289 374	(343 400)	343 400
Средства клиентов	(612 464)	612 464	(582 320)	582 320
Выпущенные долговые ценные бумаги	(37 641)	37 641	(17 744)	17 744
Субординированные займы	(1 828)	1 828	-	-
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(2 130)	2 130	194 477	(194 477)
Чистое влияние на капитал	(1 704)	1 704	155 582	(155 582)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены влиянию колебаний курсов обмена основных иностранных валют.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Группы.

Информация о финансовых активах и обязательствах Группы в разрезе валют представлена далее:

	Рубли	Доллар США 1 долл. США = 30,3727 руб.	Евро 1 Евро = 40,2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и остатки в центральных банках	11 069 852	418 114	839 879	12 586	12 340 431
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	19 973 714	965 980	5 550	-	20 945 244
Средства в банках	11 462 952	14 166 666	6 587 828	288 656	32 506 102
Ссуды, предоставленные клиентам	103 888 570	28 625 399	2 097 187	-	134 611 156
Финансовые вложения, имеющие в наличии для продажи	163 873	2 379 181	312 842	-	2 855 896
Прочие финансовые активы	400 556	594	23 299	-	424 449
Итого финансовые активы	146 959 517	46 555 934	9 866 585	301 242	203 683 278
Финансовые обязательства					
Средства Центрального банка Российской Федерации	16 605 509	-	-	-	16 605 509
Средства банков и иных финансовых учреждений	15 631 291	24 205 224	1 422 133	2 327	41 260 975
Средства клиентов	90 537 523	17 524 655	8 023 314	175 685	116 261 177
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 830 844	-	-	-	7 830 844
Прочие финансовые обязательства	738 993	36 428	17 707	-	793 128
Субординированные займы	7 515 746	1 781 644	-	-	9 297 390
Итого финансовые обязательства	138 859 906	43 547 951	9 463 154	178 012	192 049 023
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	8 099 611	3 007 983	403 431	123 230	

Производные финансовые инструменты.

Группой совершаются сделки с использованием производных финансовых инструментов («производные инструменты»), которые включают договоры своп и форвардные контракты, привязанные к процентным ставкам и валютам. Производные финансовые инструменты представляют собой контракты или соглашения, стоимость которых зависит от стоимости одного или нескольких положенных в их основу активов. Данные контракты либо не требуют первоначальных инвестиций либо требуют их в небольшом размере. Расчёты по таким контрактам производятся на дату в будущем.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов включена в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам представлен в следующей таблице:

	Рубли	Доллар США 1 долл. США = 30,3727 руб.	Евро 1 Евро = 40,2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
Кредиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	-	(802 036)	-	(27 019)	(829 055)
Дебиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	-	27 018	802 037	-	829 055
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	-	(775 018)	802 037	(27 019)	

В соответствии с МСФО 7 валютный риск рассчитывается отдельно по каждой функциональной валюте. Функциональной валютой банковской Группы, за исключением East-West United Bank S.A., является российский рубль. Функциональной валютой East-West United Bank S.A. является евро.

По состоянию на 31 декабря 2012 года открытая валютная позиция Группы без учета остатков East-West United Bank S.A. (функциональная валюта – российский рубль) составила по долларам США (296 397) тыс. руб., по евро 89 525 тыс. руб., по прочей валюте 108 006 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 года открытая валютная позиция East-West United Bank S.A. (функциональная валюта – евро) составила по долларам США 2 513 644 тыс. руб., по рублю 26 752 тыс. руб., по прочей валюте 2 736 тыс. руб.

Информация об уровне валютного риска Группы в отношении финансовых активов и обязательств представлена далее:

	Рубли	Долл. США 1 доллар США = 32,1961 руб.	Евро 1 Евро = 41,6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и остатки в центральных банках	18 204 835	483 776	1 439 445	16 054	20 144 110
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	19 157 411	1 858 229	25 044	2 717	21 043 401
Средства в банках	14 887 790	14 737 860	2 424 662	431 870	32 482 182
Ссуды, предоставленные клиентам	93 945 738	34 011 650	6 213 354	-	134 170 742
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	1 670 544	2 609 204	405 567	-	4 685 315
Прочие финансовые активы	150 610	4 614	20 336	-	175 560
Итого финансовые активы	148 016 928	53 705 333	10 528 408	450 641	212 701 310

	Рубли	Долл. США 1 доллар США = 32,1961 руб.	Евро 1 Евро = 41,6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
Финансовые обязательства					
Средства Центрального банка Российской Федерации	5 196 358	-	-	-	5 196 358
Средства банков и иных финансовых учреждений	15 939 241	29 868 179	4 247 772	275 958	50 331 150
Средства клиентов	111 178 168	20 405 599	5 652 373	380 999	137 617 139
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 085 496	4 912	-	-	6 090 408
Прочие финансовые обязательства	683 550	35 953	419	-	719 922
Субординированные займы	1 667 070	1 883 023	-	-	3 550 093
Итого финансовые обязательства	140 749 883	52 197 666	9 900 564	656 957	203 505 070
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ					
	7 267 045	1 507 667	627 844	(206 316)	
	Рубли	Долл. США 1 доллар США = 32,1961 руб.	Евро 1 Евро = 41,6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
Кредиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	-	-	(267 019)	-	(267 019)
Дебиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	-	-	-	267 019	267 019
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	-	-	(267 019)	267 019	

В соответствии с МСФО 7 валютный риск рассчитывается отдельно по каждой функциональной валюте. Функциональной валютой банковской Группы, за исключением East-West United Bank S.A, является российский рубль. Функциональной валютой East-West United Bank S.A. является евро.

По состоянию на 31 декабря 2011 года открытая валютная позиция Группы без учета остатков East-West United Bank S.A. (функциональная валюта – российский рубль) составила по долларам США (902 565) тыс. руб., по евро 21 502 тыс. руб., по прочей валюте 52 830 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года открытая валютная позиция East-West United Bank S.A. (функциональная валюта – евро) составила по долларам США 2 410 232 тыс. руб., по рублю 417 тыс. руб., по прочей валюте 5 167 тыс. руб.

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро по отношению к рублю. Данный уровень чувствительности использовался при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для руководства и отражает проведенную руководством оценку возможного изменения курсов валют на 31 декабря 2012 и 2011 гг. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на указанные величины по сравнению с действующими на отчетную дату. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг.:

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Руб./долл. США +4,91%	Руб./долл. США -4,91%	Руб./долл. США +4,10%	Руб./долл. США -4,10%
Влияние на прибыль/убыток до налогообложения	143 704	(143 704)	61 814	(61 814)
Влияние на капитал	114 963	(114 963)	49 451	(49 451)
	Рубль/евро +3,08%	Рубль/евро -3,08%	Рубль/евро +3,40%	Рубль/евро -3,40%
Влияние на прибыль/убыток до налогообложения	6 746	(6 746)	12 268	(12 268)
Влияние на капитал	5 397	(5 397)	9 814	(9 814)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при неизменности других предположений. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому, финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке.

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

В 2011 году политика Группы была направлена на минимизацию ценового риска, источником которого являются инструменты фондового рынка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Группы до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на все ценные бумаги:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	повышение цен на ценные бумаги на 13,00%	снижение цен на ценные бумаги на 13,00%	повышение цен на ценные бумаги на 13,00%	снижение цен на ценные бумаги на 13,00%
Влияние на прибыль до налогообложения	2 321	(2 321)	2 522	(2 522)
Влияние на капитал	5 229	(5 229)	5 269	(5 269)

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В январе 2013 года ОАО «МТС-Банк» зарегистрировало выпуск 952 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 руб. В марте 2013 дочерняя компания ОАО «Мобильные ТелеСистемы» (МТС) стала стороной в сделке по выкупу данного выпуска за 5 088 887 тыс. руб. Сделка будет завершена по факту регистрации отчета о выпуске в Центральном банке Российской Федерации.