

ОАО «МТС-Банк»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-Банк»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Консолидированный отчет о 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	10-77

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-Банк»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 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 2011 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:

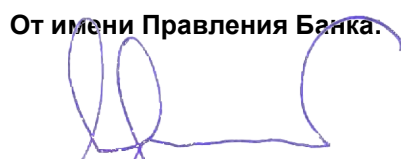
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований 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 финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, была утверждена руководством 16 апреля 2012 года.

От имени Правления Банка.



А.З. Шляковой
Председатель Правления

16 апреля 2012 года
Москва



А.В. Елтышев
Главный бухгалтер

16 апреля 2012 года
Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «МТС-Банк» (открытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «МТС-Банк» (открытое акционерное общество) и его дочерних организаций (далее – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года и соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытках, о 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 за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

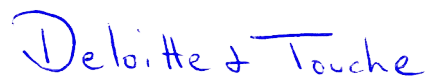
Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения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

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью консолидированной финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



16 апреля 2012 года
Москва

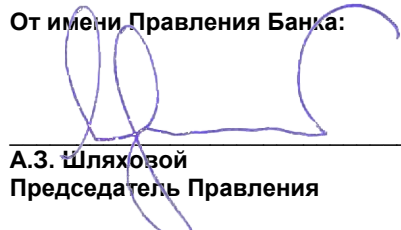
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-Банк»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в тысячах российских рублей, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в рублях)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентные доходы	4, 31	14,351,358	16,087,547
Процентные расходы	4, 31	(8,877,385)	(11,524,623)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		5,473,973	4,562,924
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 31	(1,171,698)	(824,849)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		4,302,275	3,738,075
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6, 31	(396,615)	(54,654)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7, 31	228,959	413,617
Доходы по услугам и комиссии полученные	8, 31	1,890,395	1,625,815
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8	(396,718)	(328,315)
Чистый (убыток)/прибыль от выбытия финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи		(46,167)	269,565
Чистая прибыль, относящаяся к выбытию недвижимости	9	-	672,836
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	5, 31	(92,348)	(27,053)
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки инвестиционной недвижимости	20	25,642	(91,599)
Восстановление обесценения основных средств	19	12,528	99,826
Обесценение активов, предназначенных для продажи		(45,150)	-
Прочие доходы	10, 31	472,653	342,164
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		1,653,179	2,922,202
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		5,955,454	6,660,277
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11, 31	(6,691,335)	(5,700,291)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(735,881)	959,986
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	12	123,281	(288,051)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ		(612,600)	671,935
Относящаяся к:			
Акционерам материнского Банка		(825,742)	510,620
Неконтрольным долям владения		213,142	161,315
		(612,600)	671,935
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовый и разводненный (руб.)	13	(305)	262

От имени Правления Банка:


А.З. Шляховой
Председатель Правления

16 апреля 2012 года
Москва


А.В. Елтышев
Главный бухгалтер

16 апреля 2012 года
Москва

Примечания на стр. 10-77 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-Банк»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ	<u>(612,600)</u>	<u>671,935</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		
Курсовые разницы, возникающие от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности	126,282	(239,253)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи	(255,066)	259,534
Убыток, перенесенный на прибыль или убыток из прочего совокупного (убытка)/дохода при продаже финансовый вложений, имеющих в наличии для продажи	(13,752)	(137,576)
Переоценка основных средств	115,498	15,879
Налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному (убытку)/доходу	<u>18,520</u>	<u>(24,198)</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	<u>(8,518)</u>	<u>(125,614)</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД	<u><u>(621,118)</u></u>	<u><u>546,321</u></u>
Относящийся к:		
Аktionерам материнского Банка	(825,406)	448,679
Неконтрольным долям владения	<u>204,288</u>	<u>97,642</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД	<u><u>(621,118)</u></u>	<u><u>546,321</u></u>

От имени Правления Банка:


А.З. Шляковой
Председатель Правления

16 апреля 2012 года
Москва


А.В. Елтышев
Главный бухгалтер

16 апреля 2012 года
Москва

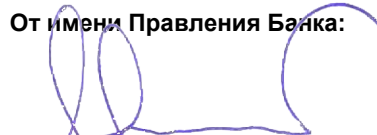
Примечания на стр. 10-77 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-Банк»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в центральных банках	14	20,144,110	40,965,483
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15, 31	21,043,401	21,463,739
Средства в банках	16	32,482,182	53,086,043
Ссуды, предоставленные клиентам	17, 31	134,170,742	107,519,343
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	18, 31	4,685,315	6,944,623
Основные средства и нематериальные активы	19	2,897,582	2,125,001
Инвестиции в недвижимость	20	3,931,288	2,775,878
Требования по текущему налогу на прибыль		94,289	91,874
Требования по отложенному налогу на прибыль	12	722,668	93,077
Прочие активы	21, 31	1,020,185	755,440
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	22	648,089	720,458
ИТОГО АКТИВЫ		221,839,851	236,540,959
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства Центрального банка Российской Федерации	23	5,196,358	-
Средства банков и иных финансовых учреждений	24	50,331,150	56,279,216
Средства клиентов	25, 31	137,617,139	143,307,709
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	6,090,408	15,965,992
Обязательства по текущему налогу на прибыль		18,169	29,615
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	12	1,095,687	690,583
Прочие обязательства	27, 31	1,157,725	1,149,107
Субординированный заем	28, 31	3,550,093	2,682,400
Обязательства, относящиеся к активам, предназначенным для продажи	22	12,100	43,395
Итого обязательства		205,068,829	220,148,017
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	29	1,832,124	1,832,124
Эмиссионный доход	29	14,182,914	16,186,587
Фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи		(168,050)	(1,868)
Фонд курсовых разниц		260,051	185,750
Фонд переоценки основных средств		117,476	34,233
Непокрытый убыток		(1,509,824)	(3,045,892)
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		14,714,691	15,190,934
Неконтрольные доли владения		2,056,331	1,202,008
Итого капитал		16,771,022	16,392,942
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		221,839,851	236,540,959

От имени Правления Банка:


А.З. Шляхой
Председатель Правления

16 апреля 2012 года
Москва


А.В. Елтышев
Главный бухгалтер

16 апреля 2012 года
Москва

Примечания на стр. 10-77 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-Банк»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 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 2009 года		1,360,908	11,507,804	(78,516)	336,276	121,815	(3,656,031)	9,592,256	1,104,366	10,696,622
Реклассификация фонда переоценки основных средств при выбытии недвижимости		-	-	-	-	(99,519)	99,519	-	-	-
Совокупный (убыток)/доход		-	-	76,648	(150,526)	11,937	510,620	448,679	97,642	546,321
Увеличение уставного капитала за счет выпуска обыкновенных акций	29	471,216	4,678,783	-	-	-	-	5,149,999	-	5,149,999
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		-	-	(166,182)	74,301	92,217	(825,742)	(825,406)	204,288	(621,118)
Реорганизация Группы	29	-	-	-	-	-	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

От имени Правления Банка:

А.З. Шляховой
Председатель Правления

16 апреля 2012 года
Москва

А.В. Елтышев
Главный бухгалтер

16 апреля 2012 года
Москва

Примечания на стр. 10-77 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-Банк»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
(Убыток)/прибыль до налога на прибыль		(735,881)	959,986
Корректировки:			
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	1,171,698	824,849
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	5	92,348	27,053
Курсовые разницы по операциям с иностранной валютой		13,462	(157,598)
Восстановление обесценения основных средств	19	(12,528)	(99,826)
Переоценка инвестиций в недвижимость	20	(25,642)	91,599
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		283,013	79,527
Чистый убыток/(прибыль) от выбытия финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи		46,167	(269,565)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11	419,656	428,353
Чистая прибыль, относящаяся к выбытию недвижимости	9	-	(672,836)
Изменение в начисленных процентах, нетто		842,629	(850,788)
Изменение прочих начислений		93,507	116,597
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		2,188,429	477,351
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке РФ и Люксембурга		(320,853)	(192,752)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(340,392)	(3,090,192)
Средства в банках		18,258,473	6,213,435
Ссуды, предоставленные клиентам		(26,759,644)	(1,815,457)
Прочие активы		(253,543)	(327,911)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства Центрального банка Российской Федерации		5,193,206	(1,500,000)
Средства банков и иных финансовых учреждений		(7,311,082)	500,283
Средства клиентов		(7,310,255)	20,426,274
Долговые ценные бумаги (погашенные) /выпущенные в ходе обычной деятельности		(9,729,400)	(2,076,778)
Прочие обязательства		(173,039)	24,583
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(26,558,100)	18,638,836
Налог на прибыль уплаченный		(105,498)	(63,648)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(26,663,598)	18,575,188

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-Банк»

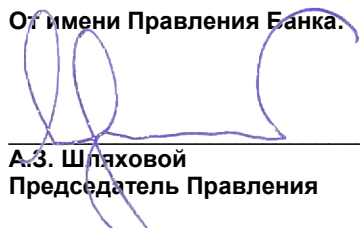
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	19	(1,085,777)	(471,563)
Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов		36,583	1,257,779
Затраты на строительство инвестиционной недвижимости		(300,599)	-
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости	20	63,196	39,793
Приобретение финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи		(2,253,692)	-
Выручка от реализации финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи		4,284,345	2,038,578
Выручка от реализации финансовых вложений, удерживаемых до погашения		-	2,886,316
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		744,056	5,750,903
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Реорганизация группы	29	999,198	-
Поступление субординированных займов		721,799	250,000
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		1,720,997	250,000
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		(25,984)	(726,363)
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(24,224,529)	23,849,728
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	14	48,810,770	24,961,042
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	14	24,586,241	48,810,770

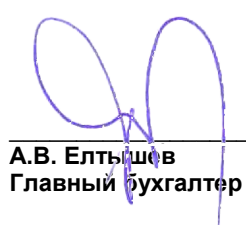
Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, составила 8,504,423 тыс. руб. и 14,821,025 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, составила 11,943,147 тыс. руб. и 15,655,283 тыс. руб., соответственно.

От имени Правления Банка.


А.З. Шляховой
Председатель Правления

16 апреля 2012 года
Москва


А.В. Елтышов
Главный бухгалтер

16 апреля 2012 года
Москва

Примечания на стр. 10-77 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 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 в декабре 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, 119034, г. Москва, Садовническая ул., д. 75.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. на территории Российской Федерации (далее – «РФ») работало 16 филиалов МТС-Банка.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 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%/100%	Финансовые услуги
ООО «Лизинг-Максимум»	Российская Федерация	19%/100%	19%/100%	Услуги финансового лизинга
ЗАО «Инвест-Связь-Холдинг»	Российская Федерация	100%/100%	100%/100%	Услуги финансового лизинга
ЗАО «Лизинговая компания «Система-Финлизинг»	Российская Федерация	100%/100%	100%/100%	Услуги финансового лизинга
ЗАО «Элавиус»	Российская Федерация	100%/100%	100%/100%	Операционная аренда
ОАО «Далькомбанк»	Российская Федерация	75%/75%	100%/75%	Коммерческий банк
East West United Bank S.A.	Люксембург	66%/66%	66%/66%	Коммерческий банк
ЗАО «Ипотечный агент МБРР»	Российская Федерация	договор	договор	Выпуск облигаций
ООО «Планета паркета»	Российская Федерация	80%/80%	80%/80%	Производство
ООО «Интексилло»	Российская Федерация	80%/80%	80%/80%	Производство
ООО «Кемт»	Российская Федерация	80%/80%	80%/80%	Производство

Группа контролирует финансовую и операционную политику ООО «Лизинг-Максимум».

С октября 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 (см. Примечание 30). В связи с этим компания исключена из состава Группы начиная с ноября 2011 года.

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

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

Группа оказывает услуги группе компаний, связанных посредством наличия прямого или косвенного владения контрольными пакетами акций данных компаний со стороны материнской компании Группы. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства таких компаний составляли 34.32% и 33.31% от общей суммы средств клиентов, соответственно (см. Примечание 31).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. акциями МТС-Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2011 года, %	31 декабря 2010 года, %
Акционер		
ОАО АФК «Система» (далее – «Система»)	86.48	86.48
ЗАО «Промторгцентр»	5.53	5.53
ОАО «Московская городская телефонная сеть»	1.84	1.84
ООО «Нотрис»	1.71	1.71
Прочие	4.44	4.44
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. ОАО АФК «Система» принадлежала прямо или косвенно доля в уставном капитале МТС-Банка в размере 99.25%. 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 в результате получения от акционеров субординированных займов в октябре 2011 года (Примечание 28) и январе 2012 года (Примечание 36). По состоянию на 31 декабря 2011 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, 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 организации, зарегистрированные на территории РФ, 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 каждой компании Группы, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данной компании (далее – «функциональная валюта»). 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.

Изменение классификации

В 2011 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 организаций, контролируемых МТС-Банком (дочерних организаций). Организация считается контролируемой МТС-Банком, если руководство МТС-Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику организации в целях получения выгод от ее деятельности.

Доходы и расходы дочерних организаций, приобретенных или проданных в течение года, включаются в консолидированный отчет о совокупном доходе, начиная с момента их фактического приобретения или до фактической даты продажи, соответственно. Общий совокупный доход дочерних организаций 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 организаций вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все операции между предприятиями 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 организаций, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

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

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних организациях

Изменения долей владения Группы в дочерних организациях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними организациями, учитываются в капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочерней организации 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 организацией 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 организации, а также неконтрольных долей владения. В случае учета активов дочерней организации по стоимости переоценки 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 организацию 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 зависимое или совместно контролируемое предприятие.

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) долевого ценного бумага, 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 долевого 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 организации в случае ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или в размере пропорциональной части неконтрольной доли владения в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного бизнеса. 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 долевыми 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 2010 года, учитывались в соответствии с предыдущей редакцией МСФО 3.

Признание процентных доходов и расходов

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.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

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 ссудных счетов, 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

Доходы от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Группой.

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 (далее – «ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения (далее – «УДП»); имеющиеся в наличии для продажи (далее – «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 определен в категорию 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 организации 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 ОССЧПУ.

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 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, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Группе будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые вложения категории ИНДП представляют собой те непроизводные 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 инвестиций, 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.

Займы 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 кредита. 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 списывается 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 прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций. 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

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или оставила за собой право на получение денежных потоков от актива, но приняла на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Группа (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передала, ни оставила у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передала контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Группы (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Группа проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Группа проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если она не сохранила контроль, то актив списывается. Если Группа сохранила контроль над активом, то она продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается ее участие в активе.

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 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 на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента 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.

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.

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:

Земельные участки, здания и сооружения	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 с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение наименьшего из двух сроков: ожидаемого срока их полезного использования и срока соответствующего договора аренды.

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 дочерней компании, все активы и обязательства такой дочерней компании реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Группой неконтрольных долей владения в бывшей дочерней компании 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 оценить возмещаемую стоимость отдельного актива невозможно, Группа оценивает возмещаемую стоимость единицы, генерирующей денежные потоки, 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 совокупном доходе/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 дебитор 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 2011 года	31 декабря 2010 года
Руб./ долл. США	32.1961	30.4769
Руб./ евро	41.6714	40.3331
Руб./ гр золота	1,629.8100	1,383.0600

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 клиентов.

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 руководству 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 капитала

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

- фонд переоценки финансовых вложений, имеющих 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 определяются на основе существующих 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 обменян 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 составило 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 учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние, которое признание изменения в оценках окажет на активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

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 2011 года. Следующая переоценка запланирована на 31 декабря 2012 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)

Группа применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

- МСФО 3 (2008) «Сделки по объединению бизнеса»/ МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» – поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: требования к передаче обусловленного вознаграждения в связи с операцией по объединению бизнеса, проведенной до даты вступления в силу пересмотренного МСФО; оценка неконтрольных долей владения;
- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: пояснения к раскрытию информации;
- МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» – (пересмотренный в 2009 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.
- Поправка к МСБУ 32 «Классификация выпуска прав» – В соответствии с данной поправкой выпуск прав на инструменты, произведенный с целью приобретения фиксированного количества собственных непроизводных долевого инструментов организации за фиксированную сумму в любой валюте, при условии, что такие инструменты соответствуют определению долевого инструмента, классифицируется как капитал. Данная поправка не оказала влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в связи с отсутствием у Группы данных инструментов.
- КИМСФО 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» – Интерпретация содержит указания относительно порядка учета «сделок обмена долговых ценных бумаг на долевыми» с точки зрения заемщика. Данная интерпретация КИМСФО 19 не оказала влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в связи с отсутствием у Группы данных сделок.

Применение новых или пересмотренных стандартов не оказало влияния на финансовое положение и финансовые результаты Группы. Применение новых или пересмотренных стандартов было сделано ретроспективно, в соответствии с требованиями МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», если иное не указано в примечаниях ниже.

Поправки к МСБУ 24 – Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (в результате пересмотра стандарта в 2009 году) не оказывают влияния на Группу, поскольку Группа не является связанным с государством предприятием. Тем не менее, информация об операциях и остатках со связанными сторонами, раскрытая в данной консолидированной финансовой отчетности, подверглась изменениям, поскольку ряд контрагентов, которые ранее не соответствовали определению связанной стороны, в настоящее время отвечают требованиям Стандарта.

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

На дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочного применения которых Группа не проводила:

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – поправки, увеличивающие требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов¹;
- МСФО 9 «Финансовые инструменты»⁶;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»³;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»³;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»³;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»²;

- МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» – поправки в отношении метода представления прочего совокупного дохода ⁴;
- МСБУ 12 «Налог на прибыль» – поправка, имеющая ограниченную сферу действия (возмещение базовых активов) ⁵;
- МСБУ 27 – перевыпущен как МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в результате пересмотра в мае 2011 года) ³;
- МСБУ 28 – перевыпущен как МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия» (в результате пересмотра в мае 2011 года) ³;
- МСБУ 32 – поправки, уточняющие применение правил взаимозачета и требуемых раскрытий ⁷.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года, с возможностью досрочного применения.

² Действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

³ 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).

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года, с возможностью досрочного применения.

⁵ Действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года, с возможностью досрочного применения.

⁶ Действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

⁷ Поправки к МСБУ 32 действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года. Соответствующие поправки к МСФО 7 в отношении раскрытия информации – с 1 января 2013 года.

Поправки к МСФО 7 – увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов (например, в ходе трансформации неликвидных активов в ценные бумаги), в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. В соответствии с данными поправками также требуются дополнительные раскрытия в случае непропорционально большого числа операций по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение стандарта, за исключением того, что в первый год применения от организации не требуется предоставление сравнительной информации за периоды, начинающиеся до 1 июля 2011 года. По мнению Группы, данная поправка не окажет существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

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.

- Согласно 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 долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.
- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве ОССЧПУ), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, 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, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Группы предполагает, что МСФО 9 будет применяться в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, начинающийся 1 января 2015 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

МСФО 10 Консолидированная финансовая отчетность – заменяет собой все указания по контролю и консолидации, содержащиеся в МСБУ 27 и ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО 10 вводит единую консолидационную модель, основывающуюся на едином определении контроля для всех предприятий – объектов инвестирования, независимо от того, контролируется ли предприятие через права голоса или через иную договоренность, как это часто бывает в случае предприятий специального назначения. Единое определение контроля в МСФО 10 сопровождается подробными инструкциями по применению и основывается на том, имеются ли у инвестора:

- властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестирования;
- права/риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестирования; и
- возможность использовать властные полномочия для влияния на переменные результаты.

МСФО 11 Соглашения о совместной деятельности – заменяет МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности» новыми требованиями к учету соглашений о совместной деятельности с ее классификацией либо как «совместная деятельность», либо как «совместное предприятие». Исключена возможность классификации как «совместно контролируемые активы».

- При отражении прав и обязательств от участия в совместной деятельности, стороны не должны рассматривать существование отдельного юридически оформленного соглашения в качестве ключевого фактора для выбора метода учета, а придавать основное значение распределению прав и обязанностей между ними.
- При участии в «совместной деятельности» («совместно контролируемых операциях») у сторон соглашения возникают прямые права в отношении активов и прямые обязательства по погашению задолженности. В результате участник «совместной деятельности» признает свою долю участия исходя из прямых прав и обязательств, а не как долю участия в «совместно контролируемом предприятии». Участник признает активы, обязательства, доходы и расходы, возникающие от «совместной деятельности».
- При участии в «совместном предприятии» («совместно контролируемом предприятии») у сторон соглашения возникают права на долю в чистых активах или доходах или расходах такого предприятия. Участие в «совместных предприятиях» признается инвестицией и учитывается долевым методом, описанным в МСБУ 28 «Вложения в зависимые предприятия». Существовавшая возможность выбора политики пропорциональной консолидации была исключена. Участник признает финансовое вложение.

МСФО 12 Раскрытие информации об участии в других предприятиях – увеличивают требования к раскрытию информации о консолидированных и неконсолидированных предприятиях, в которых имеется участие, с тем, чтобы у пользователей отчетности имелась возможность оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с участием в дочерних предприятиях, зависимых компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидированных структурированных предприятиях. Таким образом, МСФО 12 определяет требуемые раскрытия для компаний, составляющих отчетность по двум новым стандартам, МСФО 10 и МСФО 11, и заменяет требования к раскрытиям, содержащихся в МСБУ 28.

МСБУ 27 (2011) Отдельная финансовая отчетность – включает требования по составлению отдельной финансовой отчетности, которые после замены положений о контроле МСБУ 27 новым МСФО 10 остаются практически без изменений.

МСБУ 28 (2011) Вложения в зависимые и совместные предприятия – теперь включает требования как в отношении зависимых компаний, так и совместных предприятий, для которых требуется учет по методу долевого участия в соответствии с МСФО 11.

Группа предполагает принять данный пакет стандартов, начиная с 1 января 2013 года, и в настоящее время оценивает влияние принятия данных стандартов.

МСФО 13 Оценка справедливой стоимости – действие нового стандарта направлено на повышение согласованности и снижение сложности путем предоставления точного определения справедливой стоимости и использования единого источника требований по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации при составлении отчетности по МСФО. Данный стандарт:

- определяет справедливую стоимость;
- устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО;
- требует раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

МСФО 13 применяется, когда другой стандарт МСФО требует или позволяет проводить оценку по справедливой стоимости или раскрывать информацию в отношении оценки справедливой стоимости (а также таких оценок, как справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу, основанных на справедливой стоимости или раскрытии информации о таких оценках), за исключением выплат, рассчитываемых на основе цены акций, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 «Товарно-материальные запасы» или эксплуатационная ценность в МСБУ 36 «Обесценение активов».

В настоящее время Группа оценивает влияние измененного стандарта на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСБУ 1 Представление финансовой отчетности – вносят изменения в способ представления информации о совокупном доходе.

Поправки к МСБУ 1:

- Сохраняют поправки к МСБУ 1, принятые в 2007 году, и требуют, чтобы прибыли или убытки и прочий совокупный доход были представлены вместе, т.е. либо как единый «отчет о прибыли и убытках и совокупном доходе», либо как отдельные «отчет о прибылях и убытках» и «отчет о совокупном доходе», и не требует составления одного общего отчета, как предлагалось в проекте для обсуждения.
- Требуют от компаний группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на основании их возможной последующей реклассификации в прибыли или убытки, т.е. разделять их на те, которые могут быть реклассифицированы, и те, которые не могут.
- Требуют, чтобы суммы налога, связанные со статьями, представленными до налогообложения, показывались отдельно по каждой из двух групп статей прочего совокупного дохода (без изменения возможности представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после).

По мнению руководства Группы, данные поправки не окажут существенного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Поправка к МСБУ 12 Налоги на прибыль – вводит допущение, что возмещение текущей стоимости недвижимости, оцениваемой с использованием модели справедливой стоимости, содержащейся в МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость», будет, как правило, происходить в результате продажи такой недвижимости.

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение.

В настоящий момент руководство оценивает влияние применения новых и измененных стандартов на финансовую отчетность и учетную политику Группы.

Поправки к МСБУ 32 Финансовые инструменты: представление информации – дают разъяснения по применению правил зачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены:

- значение фразы «действующее, юридически исполнимое право на зачет»;
- условие одновременной реализации актива и погашения обязательства;
- правила зачета активов, находящихся в залоге;
- определение единицы измерения при проведении зачета.

Соответствующие поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» требуют раскрытия всех финансовых инструментов, по которым проведен зачет в соответствии с пунктом 42 МСБУ 32. Поправки также требуют раскрытия признанных в отчетности финансовых инструментов, на которые распространяются рамочные соглашения о зачете или аналогичные договоры, даже если зачет не был проведен. Указанные раскрытия позволят пользователям отчетности оценить влияние прав зачета на финансовое положение Группы вне зависимости от того, был ли зачет проведен в финансовой отчетности.

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 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	9,564,052	11,433,096
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	2,752,688	2,411,097
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	2,034,618	2,243,354
Итого процентные доходы	14,351,358	16,087,547
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	10,774,373	12,208,967
Проценты по средствам в банках	1,542,367	994,378
Проценты по финансовым вложениям, удерживаемым до погашения	-	640,848
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	12,316,740	13,844,193
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	1,611,132	2,020,254
Проценты по финансовым вложениям, имеющимся в наличии для продажи	423,486	223,100
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	2,034,618	2,243,354
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(8,877,385)	(11,524,623)
Итого процентные расходы	(8,877,385)	(11,524,623)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по депозитам клиентов	(5,903,482)	(6,237,171)
Проценты по депозитам банков	(1,826,763)	(2,858,399)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(990,446)	(2,133,903)
Проценты по субординированному займу	(156,694)	(295,150)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(8,877,385)	(11,524,623)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5,473,973	4,562,924

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 2009 года	491,893	6,979,241	7,471,134
(Восстановление)/формирование резервов	(1,264)	826,113	824,849
Списание активов	-	(388,224)	(388,224)
Курсовые разницы	(20,442)	1,576	(18,866)
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

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, Группа получила доход от восстановления ранее списанных активов в размере 84,114 тыс. руб. и 77,985 тыс. руб., который отражен в составе прочих доходов (см. Примечание 10).

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии	Судебные иски	Итого
31 декабря 2009 года	113,505	-	810,792	924,297
Выбытие (см. Примечание 9) (Восстановление)/формирование резервов	(37,928)	-	(814,115)	(852,043)
Списание активов	(4,675)	28,405	3,323	27,053
	<u>(10,592)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(10,592)</u>
31 декабря 2010 года	60,310	28,405	-	88,715
Формирование/(восстановление) резервов	13,611	(3,405)	82,142	92,348
Списание активов	<u>(16,450)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(16,450)</u>
31 декабря 2011 года	<u>57,471</u>	<u>25,000</u>	<u>82,142</u>	<u>164,613</u>

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. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	1,820	8,566
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли:		
Реализованный (убыток)/прибыль по торговым операциям	(123,529)	14,427
Корректировка справедливой стоимости	<u>(274,906)</u>	<u>(77,647)</u>
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>(396,615)</u>	<u>(54,654)</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 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Торговые операции, нетто	313,785	62,308
Курсовые разницы, нетто	<u>(84,826)</u>	<u>351,309</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>228,959</u>	<u>413,617</u>

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные операции	1,014,346	785,936
Кассовые операции	538,578	476,739
Документарные операции	182,115	175,729
Осуществление функции валютного агента и валютного контролера	36,967	31,594
Операции доверительного управления и другая фидуциарная деятельность	31,604	47,431
Операции инкассации	6,974	6,373
Прочее	79,811	102,013
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	1,890,395	1,625,815
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	(299,261)	(220,485)
Кассовые операции	(48,728)	(53,957)
Документарные операции	(12,530)	(14,918)
Прочее	(36,199)	(38,955)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	(396,718)	(328,315)

9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ, ОТНОСЯЩАЯСЯ К ВЫБЫТИЮ НЕДВИЖИМОСТИ

28 декабря 2010 года Группа реализовала доли в дочерних компаниях ООО «Ностро» и ЗАО «Система К-Инвест». Принимая во внимание, что указанные компании фактически являлись балансодержателями основных средств (недвижимости) Группы, активы и обязательства этих компаний были классифицированы на момент продажи в состав группы выбытия следующим образом:

Состав группы выбытия	Балансовая стоимость
Справедливая стоимость выбывающей недвижимости	1,508,489
Обязательство по отложенному налогу на прибыль, относящееся к выбывающей недвижимости	(255,011)
Резерв, относящийся к выбывающей недвижимости	(814,115)
Прочие активы, относящиеся к выбывающей недвижимости	100,911
Итого стоимость активов, составляющих группу выбытия	540,274
Полученное денежное возмещение	1,213,110
Чистая прибыль, относящаяся к выбытию недвижимости	672,836

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, включали в себя доходы за оказание транспортных услуг в размере 205,197 тыс. руб., доходы от операционной аренды в размере 86,573 тыс. руб. и доход от восстановления ранее списанных активов в размере 84,114 тыс. руб.

Прочие доходы за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, включали в себя доходы за оказание транспортных услуг в размере 131,152 тыс. руб., доходы от операционной аренды в размере 51,550 тыс. руб. и доход от восстановления ранее списанных активов в размере 77,985 тыс. руб.

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Заработная плата и премии	3,354,888	2,804,307
Единый социальный налог	681,432	432,017
Итого расходы на персонал	4,036,320	3,236,324
Операционная аренда	713,291	706,570
Амортизация основных средств и нематериальных активов	419,656	428,353
Техническое обслуживание основных средств	240,969	264,694
Телекоммуникации	219,680	190,879
Платежи в агентство страхования вкладов	214,843	184,401
Налоги (кроме налога на прибыль)	196,389	157,097
Охрана	135,740	148,650
Профессиональные услуги	111,181	81,684
Расходы на рекламу	99,986	30,143
Командировочные расходы	38,139	41,887
Офисные расходы	36,671	30,764
Прочие расходы	228,470	198,845
Итого операционные расходы	6,691,335	5,700,291

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 организации 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 2011 и 2010 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налог на прибыль в 2011 и 2010 гг. исчислялся по ставке 20% от прибыли соответствующего года.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект временных разниц по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	(408,821)	(477,367)
Прочие активы	14,038	18,757
Инвестиции в недвижимость	19,856	39,169
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(52,319)	(82,300)
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	(457,833)	(534,941)
Основные средства	(181,503)	(173,313)
Прочие финансовые обязательства	69,800	46,042
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	623,763	566,447
Чистые отложенные налоговые обязательства	(373,019)	(597,506)
Справочно: непризнанный отложенный налоговый актив	236,803	211,306

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и консолидированным (убытком)/прибылью до налогообложения за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(Убыток)/прибыль до налогообложения	<u>(735,881)</u>	<u>959,986</u>
Налог по установленной ставке (20%)	(147,176)	191,997
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	25,497	304,609
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки	26,676	46,816
Налоговый эффект от постоянных разниц	<u>(28,278)</u>	<u>(255,371)</u>
(Возмещение)/расход по налогу на прибыль	<u>(123,281)</u>	<u>288,051</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	94,757	78,535
Изменение суммы отложенных налогов	<u>(218,038)</u>	<u>209,516</u>
(Возмещение)/расход по налогу на прибыль	<u>(123,281)</u>	<u>288,051</u>
Отложенные налоговые активы/(обязательства)		
	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Отложенные налоговые активы на 1 января	93,077	216,704
Отложенные налоговые обязательства на 1 января	(690,583)	(858,620)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	218,038	(209,516)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	18,520	(24,198)
Выбытие отложенных налоговых обязательств, относящихся к выбывающей недвижимости	-	255,011
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю	<u>(12,071)</u>	<u>23,113</u>
Требование по отложенному налогу на прибыль на 31 декабря	<u>722,668</u>	<u>93,077</u>
Обязательство по отложенному налогу на прибыль на 31 декабря	<u>(1,095,687)</u>	<u>(690,583)</u>

13. (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Чистый (убыток)/прибыль за год, относящийся к акционерам материнского Банка	(825,742)	510,620
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>2,707,432</u>	<u>1,945,740</u>
(Убыток)/прибыль на акцию – базовый и разводненный (руб.)	<u>(305)</u>	<u>262</u>

14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКАХ

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Наличные средства в кассе	5,360,970	3,731,643
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	8,802,255	16,275,172
Срочные депозиты в Центральном банке Российской Федерации	4,800,000	20,001,644
Остатки в Центральном банке Люксембурга	<u>1,180,885</u>	<u>957,024</u>
Итого денежные средства и остатки в центральных банках	<u>20,144,110</u>	<u>40,965,483</u>

На 31 декабря 2011 и 2010 гг. обязательный резерв в Центральном банке Российской Федерации и Люксембурга, включенный в остатки на счетах в центральных банках, составляет 2,553,153 тыс. руб. и 2,196,951 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. По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа разместила депозит в Центральном банке Российской Федерации в размере 20,001,644 тыс. руб., сроком до 11 января 2011 года по ставке 3% годовых.

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Денежные средства и остатки в центральных банках	20,144,110	40,965,483
Корреспондентские счета в банках	<u>6,995,284</u>	<u>10,042,238</u>
	27,139,394	51,007,721
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке РФ	(1,372,977)	(1,241,339)
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Люксембурга	<u>(1,180,176)</u>	<u>(955,612)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>24,586,241</u>	<u>48,810,770</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 2011 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2010 года
Долговые ценные бумаги	5-19%	21,021,281	3-15%	21,437,209
Долевые ценные бумаги		19,403		18,423
Производные финансовые инструменты		<u>2,717</u>		<u>8,107</u>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		<u>21,043,401</u>		<u>21,463,739</u>

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

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2011 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2010 года
Долговые ценные бумаги				
- корпоративные и банковские облигации	5-19%	17,248,138	3-15%	16,087,404
- государственные долговые ценные бумаги	3-7.50%	2,086,811	3%	4,015,369
- муниципальные долговые ценные бумаги	7.75-13.85%	1,686,332	8-10%	1,334,436
Долевые ценные бумаги		19,403		18,423
Производные финансовые инструменты		2,717		8,107
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		21,043,401		21,463,739

По состоянию на 31 декабря 2011 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были инвестированы в государственные и муниципальные облигации в сумме 2,086,811 тыс. руб. и 1,686,332 тыс. руб., соответственно, что превышает 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в составе производных финансовых инструментов отражены свопы номинальной стоимостью 267,019 тыс. руб. и 235,282 тыс. руб., соответственно. Увеличение стоимости свопов в результате переоценки по состоянию на 31 декабря 2011 года составило 2,717 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2010 года: 8,107 тыс. руб.).

На 31 декабря 2010 года ценные бумаги в сумме 308,549 тыс. руб. находились в залоге по расчетным операциям Группы.

16. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты в банках	20,616,973	25,308,002
Корреспондентские счета в банках	6,995,284	10,042,238
Соглашения обратного РЕПО с банками	4,964,258	11,825,176
Векселя	390,847	6,380,814
	32,967,362	53,556,230
За вычетом резерва под обесценение	(485,180)	(470,187)
Итого средства в банках	32,482,182	53,086,043

Информация о движении резерва под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Группой были размещены средства в 5 и 18 банках, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в составе средств в банках отражены гарантийные депозиты на сумму 375,065 тыс. руб. и 238,789 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. справедливая стоимость облигаций, полученных в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО, составила 5,413,931 тыс. руб. и 13,164,461 тыс. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2011 года в составе залогового обеспечения были отражены корпоративные облигации и векселя в размере 4,993,209 тыс. руб. и 420,722 тыс. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2010 года в составе залогового обеспечения были отражены корпоративные облигации в размере 13,164,461 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в рамках привлечения средств на сумму 4,194,440 тыс. руб. по соглашениям прямого РЕПО повторно были переданы в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 4,369,753 тыс. руб., ранее полученные Группой по соглашениям обратного РЕПО.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в рамках привлечения средств на сумму 2,997,739 тыс. руб. по соглашениям прямого РЕПО повторно были переданы в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 3,361,362 тыс. руб., ранее полученные Группой по соглашениям обратного РЕПО.

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, предоставленные клиентам	134,476,003	104,436,037
Чистые инвестиции в финансовую аренду	3,105,974	2,403,459
Соглашения обратного РЕПО	2,622,005	4,417,687
Векселя	1,457,216	3,680,866
	<u>141,661,198</u>	<u>114,938,049</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(7,490,456)</u>	<u>(7,418,706)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>134,170,742</u>	<u>107,519,343</u>

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлена в Примечании 5.

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	46,510,226	46,699,134
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	35,984,848	24,674,326
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	20,803,521	9,554,731
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	11,296,029	8,796,026
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	2,622,005	4,417,687
Ссуды, обеспеченные залогом правам требования	1,984,882	1,577,185
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	1,340,067	4,375,549
Ссуды, обеспеченные залогом акций других компаний	340,088	320,912
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	75,000	75,000
Ссуды, обеспеченные залогом прочих средств	4,413	99,554
Необеспеченные ссуды	<u>20,700,119</u>	<u>14,347,945</u>
	<u>141,661,198</u>	<u>114,938,049</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(7,490,456)</u>	<u>(7,418,706)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>134,170,742</u>	<u>107,519,343</u>

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Анализ по секторам экономики:		
Финансовый сектор	29,806,153	39,416,468
Физические лица	29,027,272	23,576,474
Промышленное производство	26,469,252	12,799,929
Торговля	19,971,382	12,407,041
Недвижимость	9,211,715	7,094,712
Транспорт и связь	9,018,301	2,301,497
Туризм	5,176,171	5,793,124
Производство продовольственных товаров	3,326,416	1,521,356
Финансовая аренда	2,841,767	4,924,235
Гостиничный бизнес	1,348,899	1,632,820
Сельское хозяйство	1,111,256	576,072
Нефтяная промышленность	982,372	180,817
Культура и искусство	658,803	794,100
Прочее	2,711,439	1,919,404
	141,661,198	114,938,049
За вычетом резерва под обесценение	(7,490,456)	(7,418,706)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	134,170,742	107,519,343

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ипотечное кредитование	13,698,763	10,893,627
Потребительские ссуды	9,778,025	5,347,854
Автокредитование	1,821,442	3,280,758
Прочее	3,729,042	4,054,235
	29,027,272	23,576,474
За вычетом резерва под обесценение	(3,675,888)	(3,704,110)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	25,351,384	19,872,364

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Группой были предоставлены ссуды 9 и 10 заемщикам на общую сумму 46,483,476 тыс. руб. и 38,226,617 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы. Из них по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. ссуды 6 и 8 заемщикам были обеспечены залогом денежных средств на общую сумму 41,565,430 тыс. руб. и 34,021,091 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 3,123,147 тыс. руб. и 1,776,573 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. активы, полученные в залог по соглашениям обратного РЕПО, были представлены корпоративными облигациями справедливой стоимостью 2,975,966 тыс. руб. и 4,777,575 тыс. руб., соответственно.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 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 2011 и 2010 гг. сумма списания за счет резерва при продаже составила 590,427 тыс.руб. и 158,635 тыс.руб., соответственно.

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

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Балансовая стоимость ссуд до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость ссуд до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	9,310,305	(1,660,984)	7,649,321	13,933,134	(2,027,315)	11,905,819
Ссуды, по которым не выявлены признаки обесценения	90,989,744	(346,470)	90,643,274	64,297,902	(194,744)	64,103,158
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	41,361,149	(5,483,002)	35,878,147	36,707,013	(5,196,647)	31,510,366
Итого	141,661,198	(7,490,456)	134,170,742	114,938,049	(7,418,706)	107,519,343

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. ссуды, которые имели индивидуальные признаки обесценения в силу негативных тенденций финансового положения заемщиков и поручителей, были обеспечены залогом справедливой стоимостью 7,420,756 тыс. руб. и 7,380,560 тыс. руб., соответственно.

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Менее одного года	2,025,307	2,276,383
От одного до пяти лет	1,404,201	296,146
Более пяти лет	431,644	-
Минимальные арендные платежи	3,861,152	2,572,529
За вычетом неполученного финансового дохода	(755,178)	(169,070)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	3,105,974	2,403,459
Текущая часть	1,784,906	2,130,836
Долгосрочная часть	1,321,068	272,623
Чистые инвестиции в финансовую аренду	3,105,974	2,403,459

18. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Облигации компаний и банков	3,111,742	6,368,820
Векселя	1,542,308	547,517
Долевые ценные бумаги	31,265	28,286
Итого финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	4,685,315	6,944,623

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земля и здания	Капиталь- ные вложения	Мебель и оборудо- вание	Незавер- шенное строитель- ство	Итого основные средства	Нематери- альные активы	Итого основные средства и нематери- альные активы
По первоначальной/ переоцененной стоимости							
31 декабря 2009 года	2,466,104	195,861	1,735,741	1,675,728	6,073,434	346,167	6,419,601
Реклассификация в инвестиционную недвижимость	-	-	-	(1,665,957)	(1,665,957)	-	(1,665,957)
Приобретения	65,195	6,572	168,954	13,713	254,434	217,129	471,563
Выбытия	(53,614)	(26,725)	(119,785)	(24)	(200,148)	(5,056)	(205,204)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(18,641)	-	-	-	(18,641)	-	(18,641)
Изменение стоимости в результате переоценки, отражаемое в прочем совокупном доходе	15,879	-	-	-	15,879	-	15,879
Изменение стоимости в результате переоценки, отражаемое в чистой прибыли	99,826	-	-	-	99,826	-	99,826
Курсовые разницы	(34,878)	-	(5,034)	-	(39,912)	-	(39,912)
Выбытие недвижимости	(1,488,125)	-	(29,928)	(23,460)	(1,541,513)	-	(1,541,513)
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
Накопленная амортизация							
31 декабря 2009 года	20,495	128,811	907,085	-	1,056,391	110,010	1,166,401
Начисления за год	48,832	20,969	290,777	-	360,578	67,775	428,353
Выбытия	(16,489)	(18,257)	(88,833)	-	(123,579)	(3,907)	(127,486)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(18,641)	-	-	-	(18,641)	-	(18,641)
Курсовые разницы	(1,618)	-	(3,344)	-	(4,962)	-	(4,962)
Выбытие недвижимости	(25,279)	-	(7,745)	-	(33,024)	-	(33,024)
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
Остаточная балансовая стоимость							
31 декабря 2010 года	1,044,446	44,185	652,008	-	1,740,639	384,362	2,125,001
31 декабря 2011 года	1,350,215	34,503	982,197	-	2,366,915	530,667	2,897,582

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. основные средства балансовой стоимостью 461,928 тыс. руб. и 446,729 тыс. руб., соответственно были переданы в залог в качестве обеспечения по полученным гарантиям.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 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 1,350,215 тыс. руб. и 1,044,446 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 653,236 тыс. руб. и 495,668 тыс. руб. на 31 декабря 2011 и 2010 гг., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в составе основных средств и нематериальных активов отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 533,922 тыс. руб. и 414,067 тыс. руб., соответственно.

20. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиции в недвижимость представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
На 1 января	2,775,878	894,001
Поступления	300,599	-
Недвижимость, полученная в результате обращения взыскания на обеспечение по кредитам выданным	892,365	347,312
Выбытия	(63,196)	(39,793)
Реклассификация из основных средств	-	1,665,957
Прибыль/(убыток) от переоценки имущества	25,642	(91,599)
На 31 декабря	<u>3,931,288</u>	<u>2,775,878</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав доходов от операционной аренды включен доход на сумму 59,056 тыс. руб. и 17,071 тыс. руб. от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав операционных расходов включены эксплуатационные расходы на содержание объектов инвестиционной недвижимости на сумму 5,493 тыс. руб. и 11,804 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. земля и здания, оцениваемые по справедливой стоимости, 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 оформленных обязательств по их покупке, строительству, ремонту, техническому обслуживанию или улучшению отсутствуют.

21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	301,622	378,602
Налоги, кроме налога на прибыль	270,495	104,260
Авансы поставщикам оборудования (финансовая аренда)	177,034	95,654
Требования по уплате штрафов и пеней	162,677	126,983
Имущество, приобретенное для передачи по договорам финансовой аренды	82,967	20,101
Имущество, изъятое по договорам финансовой аренды	47,018	68,907
Драгоценные металлы	15,461	14,313
Прочее	20,382	6,930
	<u>1,077,656</u>	<u>815,750</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(57,471)</u>	<u>(60,310)</u>
Итого прочие активы	<u>1,020,185</u>	<u>755,440</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав прочих активов включены финансовые активы в сумме 175,560 тыс. руб. и 68,244 тыс. руб., соответственно.

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлена в Примечании 5.

22. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Состав внеоборотных активов, предназначенных для продажи, приведен в таблице ниже.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Производственный комплекс		
Основные средства	347,778	356,019
Прочие активы	14,768	33,688
Текущие налоговые активы	24,593	24,651
	<u>387,139</u>	<u>414,358</u>
Паи инвестиционных фондов		
Вложения в паи венчурного фонда	260,950	306,100
Итого активы, предназначенные для продажи	<u>648,089</u>	<u>720,458</u>

В течение 2010 года Группой в качестве возмещения ранее выданных кредитов были получены 80% долей в компаниях ООО «Планета Паркета», ООО «Кемт», ООО «Интерксилло», 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 и 31 декабря 2010 года активы данного производственного комплекса отражены в составе активов, предназначенных для продажи, так как руководство Группы полагает, что данный комплекс будет реализован в течение 12 месяцев после отчетной даты. По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года стоимость активов производственного комплекса, предназначенных для продажи, составляет 387,139 тыс. руб. и 414,358 тыс. руб., соответственно, а стоимость обязательств, относящихся к этим активам, составляет 12,100 тыс. руб. и 43,395 тыс. руб., соответственно.

Вложения в паи венчурного фонда представляют собой принадлежащую Группе долю 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 начала активный поиск покупателя паев ЗПИФ. Руководство Группы полагает, что данные активы будут реализованы в течение 12 месяцев после отчетной даты.

23. СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Средства Центрального банка Российской Федерации представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Процентная ставка %	31 декабря 2011 года
Кредиты, полученные от ЦБ РФ	март 2012 года	7%	1,001,918
Соглашения РЕПО	январь 2012 года	5.4%	4,194,440
Итого средства Центрального банка Российской Федерации			5,196,358

По состоянию на 31 декабря 2011 года соглашения РЕПО на сумму 4,194,440 тыс. руб. были обеспечены облигациями справедливой стоимостью 4,369,753 тыс. руб., полученными в качестве залога по соглашениям обратного РЕПО с банками (см. Примечание 16).

24. СРЕДСТВА БАНКОВ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Корреспондентские счета других банков	37,800,694	27,461,640
Кредиты и срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	12,530,456	25,819,837
Соглашения РЕПО	-	2,997,739
Итого средства банков и иных финансовых учреждений	50,331,150	56,279,216

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства банков и иных финансовых учреждений в сумме 46,447,423 тыс. руб. (92% от общей суммы средств банков и иных финансовых учреждений) и 39,409,816 тыс. руб. (70% от общей суммы средств банков и иных финансовых учреждений), соответственно, были получены от 6 и 10 банков, задолженность каждому из которых превышает 10% от капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в рамках привлечения средств на сумму 2,997,739 тыс. руб. по соглашениям прямого РЕПО повторно были переданы в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 3,361,362 тыс. руб., ранее полученные Группой по соглашениям обратного РЕПО.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав средств банков включены денежные средства, полученные в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным клиентам, в сумме 46,338,722 тыс. руб. и 46,266,018 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав средств в банках входили средства в сумме 438,708 тыс. руб. и 615,560 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 2011 года	31 декабря 2010 года
Текущие счета	54,325,583	78,004,916
Срочные депозиты	83,291,556	65,302,793
Итого средства клиентов	137,617,139	143,307,709

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства клиентов на сумму 3,000 тыс. руб. были получены в качестве обеспечения по гарантиям, выпущенным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав средств клиентов включены денежные средства, полученные Группой в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным клиентам, в сумме 99,217 тыс. руб. и 394,216 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства клиентов, превышающие 10% от капитала, были получены от 5 и 8 клиентов общей суммой 31,850,014 тыс. руб. (23% от общей суммы средств клиентов) и 48,499,654 тыс. руб. (34% от общей суммы средств клиентов), соответственно.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Анализ по секторам экономики:		
Финансовый сектор	36,258,582	60,977,717
Физические лица	52,904,989	55,798,320
Нефтегазовая промышленность	15,954,919	950,169
Транспорт и телекоммуникации	11,264,900	12,000,386
Промышленное производство	5,889,614	2,851,346
Недвижимость и строительство	5,597,798	4,347,400
Торговля	3,128,468	2,562,782
Медицина	1,423,608	364,633
Наука и образование	1,382,983	540,759
Прочее	3,811,278	2,914,197
Итого средства клиентов	137,617,139	143,307,709

26. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Годовая ставка купона %	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Облигации	март 2013 года- июнь 2014 года	6-9.5%	3,032,940	13,251,850
Ценные бумаги, обеспеченные пулом ипотек	декабрь 2038 года	0.001-8%	888,354	1,292,994
Векселя	март 2012 года- июнь 2013 года	0.2-17.5%	2,169,114	1,421,148
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			6,090,408	15,965,992

27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Расчеты с персоналом по заработной плате и иным компенсациям	305,649	209,753
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	232,512	490,043
Кредиторская задолженность по договорам финансовой аренды	130,368	59,274
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	114,952	85,576
Резерв по судебным искам	82,142	-
Начисленные расходы	85,814	83,974
Взносы в агентство по страхованию вкладов к уплате	49,444	51,833
Кредиторская задолженность	45,801	99,845
Отложенное вознаграждение по банковским гарантиям	38,723	9,277
Резерв по гарантиям	25,000	28,405
Прочее	47,320	31,127
Итого прочие обязательства	1,157,725	1,149,107

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав прочих обязательств включены финансовые обязательства в сумме 719,922 тыс. руб. и 828,046 тыс. руб., соответственно.

28. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Субординированные еврооблигации	Доллар США	2016	7.93%	1,689,167	1,584,048
Субординированный заем, полученный от материнской компании	Рубли	2019-2021	6.125%	1,667,070	665,604
Субординированный заем от другого банка	Доллар США	2013	0.736%	193,856	182,748
Субординированный заем, полученный от связанной стороны	Рубли	2020	8%	-	250,000
Итого субординированный заем				3,550,093	2,682,400

В 2010 году Группа осуществила конвертацию ранее полученных субординированных займов от материнской компании со сроком погашения 2017-2019 в размере 5,149,999 тыс. руб. в 942,431 обыкновенные акции (см. Примечание 29).

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

29. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2011 года разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 2,707,431 обыкновенных акций стоимостью 500 руб. каждая и 1,000 привилегированных акций стоимостью 500 руб. каждая.

В 2010 году Группа осуществила конвертацию ранее полученных субординированных займов от материнской компании со сроком погашения 2017-2019 в размере 5,149,999 тыс. руб. в 942,431 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 руб. каждая по цене размещения 5,464.59 руб. за акцию.

В таблице ниже представлено изменение количества акций, выпущенных за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.:

	Привилегированные акции, штуки	Обыкновенные акции,
31 декабря 2009 года	1,000	1,765,000
Выпуск акций	-	942,431
31 декабря 2010 года	1,000	2,707,431
Выпуск акций	-	-
31 декабря 2011 года	1,000	2,707,431

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

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. эмиссионный доход в размере 14,182,914 тыс. руб. и 16,186,587 тыс. руб., соответственно представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В 2011 году Группа направила 2,003,673 тыс. руб. эмиссионного дохода на покрытие накопленного убытка.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общебанковских 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 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. Эффект от реорганизации Группы, представленный в консолидированном отчете об изменениях в капитале, составил 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 2011 и 2010 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Условные обязательства и обязательства по ссудам		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	9,614,481	2,900,448
Аккредитивы и прочие условные обязательства, связанные с расчетными операциями	540,465	711,950
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	17,667,586	8,523,876
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	27,822,532	12,136,274

По состоянию на 31 декабря 2010 года выпущенные гарантии на сумму 3,000 тыс. руб. были обеспечены средствами, размещенными клиентами в Группе.

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 2011 и 2010 гг. максимальный потенциальный финансовый риск по ценным бумагам, принимаемым Группой от имени клиентов, не превышает 5,059,450 тыс. руб. и 2,634,598 тыс. руб., соответственно.

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 367,912,575 штук и 666,727,713 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 2010 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 2011 году суд отказал в удовлетворении данных исков. Компания подала заявление на ликвидацию. Была введена процедура 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 отличия 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.

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 Российской Федерации. 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.

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 2011 и 2010 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 2011 и 2010 гг. представлена далее:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 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	97,043	21,043,401	587,537	21,463,739
- акционеры	21,805		534,361	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	75,238		53,176	
Ссуды, предоставленные клиентам	2,004,273	141,661,198	2,687,650	114,938,049
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	31,542		2,040	
- акционеры	338,443		328,810	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1,408,001		1,628,048	
- прочие связанные стороны	226,287		728,752	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(156,677)	(7,490,456)	(53,336)	(7,418,706)
- акционеры	-		(370)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(156,616)		(52,966)	
- прочие связанные стороны	(61)		-	

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 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 вложения, имеющиеся в наличии для продажи	160	4,685,315	456,140	6,944,623
- акционеры	1		95,187	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	159		360,953	
Прочие активы	65,553	1,020,185	69,812	755,440
- акционеры	3,257		2,494	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	62,296		67,318	
Средства клиентов	58,273,225	137,617,139	52,822,135	143,307,709
- <i>акционеры</i>	9,333,329		26,399,231	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	9,498,290		5,090,644	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	37,895,855		15,414,405	
- прочие связанные стороны	1,545,751		5,917,855	
Прочие обязательства	22,358	1,157,725	70,920	1,149,107
- акционеры	217		26,595	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	3,861		1,387	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	18,280		42,938	
Субординированный заем	1,667,070	3,550,093	915,604	2,682,400
- акционеры	1,667,070		665,604	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		250,000	
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	1,450,201	9,614,481	12,831	2,900,448
- акционеры	11,430		-	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1,425,436		12,831	
- прочие связанные стороны	13,335		-	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	161,776	17,667,586	216,538	8,523,876
- акционеры	-		148	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	161,776		113,137	
- прочие связанные стороны	-		103,253	

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года		Год, закончившийся 31 декабря 2010 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	203,932	4,036,320	203,261	3,236,324

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года		Год, закончившийся 31 декабря 2010 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:	239,775	14,351,358	530,744	16,087,547
- акционеры	32,869		632	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	174,659		431,785	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	4,034		-	
- прочие связанные стороны	28,213		98,327	
Процентные расходы:	(1,765,839)	(8,877,385)	(1,264,118)	(11,524,623)
- акционеры	(683,330)		(142,648)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(606,053)		(684,830)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(456,025)		(428,168)	
- прочие связанные стороны	(20,431)		(8,472)	
(Формирование)/восстановление резервов на потери от обесценения:	(103,341)	(1,171,698)	136,338	(824,849)
- акционеры	370		(370)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(103,650)		136,708	
- прочие связанные стороны	(61)		-	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(3,785)	(396,615)	22,838	(54,654)
- акционеры	(1,493)		22,838	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(2,292)		-	
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(156,002)	228,959	(5,943)	413,617
- акционеры	(846)		19,736	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(155,156)		(25,679)	
Доходы по услугам и комиссии полученные:	179,041	1,890,395	115,413	1,625,815
- акционеры	26,076		17,715	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	102,909		90,862	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	44,548		-	
- прочие связанные стороны	5,508		6,836	
Восстановление/(формирование) резервов на потери по прочим операциям:	15,672	(92,348)	8,271	(27,053)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	15,672		7,116	
- акционеры	-		1,155	

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года		Год, закончившийся 31 декабря 2010 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
Операционные расходы (за вычетом расходов на персонал):	(99,590)	(2,655,015)	(44,925)	(2,463,967)
- акционеры	(10,202)		(8,854)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(35,912)		(36,071)	
- прочие связанные стороны	(53,476)		-	
Прочие доходы	7,563	472,653	72,809	342,164
- акционеры	-		20,845	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	96		34,558	
- прочие связанные стороны	7,467		17,406	

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 «МБРР – Финанс»;
3. ООО «Лизинг-Максимум»;
4. ЗАО «Инвест-Связь-Холдинг»;
5. ЗАО «Лизинговая компания «Система-Финлизинг»;
6. ЗАО «Элавиус»;
7. ОАО «Далькомбанк»;
8. East West United Bank S.A.,

выделенные на основе организационной структуры. Основными видом 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 уже вместе:

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

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.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	«МТС-Банк»	«Дальком-банк»	EWUB	Прочие дочерние компании	Взаимо-зачеты 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)/восстановление 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
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(390,805)	(2,919)	(1,717)	-	(1,174)	(396,615)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	162,886	47,710	87,371	(23,693)	(45,315)	228,959
Чистый (убыток)/прибыль от выбытия финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи	(54,168)	(3,537)	11,489	-	49	(46,167)
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)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(50,197)	(3,084)	-	(39,067)	-	(92,348)
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки инвестиционной недвижимости	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»	«Дальком-банк»	EWUB	Прочие дочерние компании	Взаимо-зачеты и корректировки	Итого 2011 год
Амортизация основных средств и нематериальных активов	298,029	67,890	11,611	42,126	-	419,656
Капитальные затраты	461,888	70,231	243,153	305,855	-	1,081,127
ИТОГО АКТИВЫ	138,069,102	27,214,012	58,752,964	5,126,144	(7,322,371)	221,839,851
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	124,001,576	24,348,066	54,675,751	6,748,211	(4,704,775)	205,068,829

	«МТС-Банк»	«Дальком-банк»	EWUB	Прочие дочерние компании	Взаимо-зачеты и корректировки	Итого 2010 год
Процентные доходы	10,256,826	2,837,174	3,366,011	502,669	(875,133)	16,087,547
Процентные расходы	(7,229,852)	(1,610,986)	(2,742,400)	(886,421)	945,036	(11,524,623)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	3,026,974	1,226,188	623,611	(383,752)	69,903	4,562,924
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(674,389)	(428,718)	103,969	(53,381)	227,670	(824,849)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД / (РАСХОД)	2,352,585	797,470	727,580	(437,133)	297,573	3,738,075
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(39,408)	(11,376)	(2,740)	-	(1,130)	(54,654)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	169,057	31,699	86,600	16,274	109,987	413,617
Чистый (убыток)/прибыль от выбытия финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи	135,951	(3,842)	137,456	-	-	269,565
Чистая прибыль, относящаяся к выбытию недвижимости	1,110	-	-	-	671,726	672,836
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,031,685	491,125	115,373	-	(12,368)	1,625,815
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(263,300)	(63,068)	(9,107)	(1,666)	8,826	(328,315)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(85,368)	6,165	-	52,150	-	(27,053)
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки инвестиционной недвижимости	(116,845)	-	-	25,246	-	(91,599)
Восстановление обесценения основных средств	-	22,058	-	77,768	-	99,826
Прочие доходы	42,068	33,086	18,577	322,762	(74,329)	342,164
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/ (РАСХОДЫ)	874,950	505,847	346,159	492,534	702,712	2,922,202
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ)	3,227,535	1,303,317	1,073,739	55,401	1,000,285	6,660,277
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(3,800,589)	(1,241,066)	(305,136)	(427,775)	74,275	(5,700,291)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(573,054)	62,251	768,603	(372,374)	1,074,560	959,986
Расходы по налогу на прибыль	129,898	(12,737)	(238,927)	(221,119)	54,834	(288,051)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	(443,156)	49,514	529,676	(593,493)	1,129,394	671,935
Межсегментная выручка	(714,254)	(16,403)	73,125	(121,115)	778,647	-
	«МТС-Банк»	«Дальком-банк»	EWUB	Прочие дочерние компании	Взаимо-зачеты и корректировки	Итого 2010 год
Амортизация основных средств и нематериальных активов	290,144	52,589	17,731	67,889	-	428,353
Капитальные затраты	298,180	67,294	10,285	95,804	-	471,563
ИТОГО АКТИВЫ	153,771,291	23,877,156	61,994,072	7,169,750	(10,271,310)	236,540,959
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	138,425,091	22,372,128	58,370,748	8,268,721	(7,288,671)	220,148,017

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 надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

- (а) Переменная ставка – по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.
- (б) Фиксированная ставка – отдельные ссуды предоставлены по фиксированной ставке. Справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, 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 приблизительно равна их балансовой стоимости.

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,090,408	5,218,230	15,965,962	16,266,108
Субординированный заем	3,550,093	3,416,628	2,682,400	2,610,007

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 идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.

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

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 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

На 31 декабря 2010 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	21,463,739	-
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	6,368,770	547,517

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 2011 и 2010 года сумма таких вложений составляла 31,265 тыс. руб. и 28,286 тыс. руб., соответственно.

Переводов финансовых инструментов между уровнями в течение 2011 и 2010 гг. не производилось.

34. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности всех организаций Группы, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Группы представлена займами, включающими субординированный заем, который раскрывается в Примечании 28, и капитала акционеров материнской компании, который включает выпущенный капитал, 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, дополнительный выпуск акций, привлечение дополнительных заемных средств либо выплату по действующим займам.

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2010 годом.

ЦБ РФ требует от банков соблюдения минимальных требований достаточности капитала, который рассчитывается на основании отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2011 и 2010 гг., Группа выполняла требования достаточности капитала, установленные ЦБ РФ.

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 2011 и 2010 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:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	1,832,124	1,832,124
Эмиссионный доход	14,182,914	16,186,587
Непокрытый убыток	(1,509,824)	(3,045,892)
Неконтрольные доли владения	2,056,331	1,202,008
Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)	16,561,545	16,174,827
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(168,050)	(1,868)
Фонд курсовых разниц	260,051	185,750
Фонд переоценки основных средств	117,476	34,233
Субординированный заем	3,095,946	2,609,300
Итого капитал 2-го уровня	3,305,423	2,827,415
Итого капитал	19,866,968	19,002,242
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал 1-го уровня	11.70%	15.01%
Итого капитал	14.03%	17.64%

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

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Группа включила в расчет капитала 2-го уровня, полученный субординированный заем. 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

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения контрагентом по сделке своих обязательств. Группа регулирует уровень своего кредитного риска за счет установления лимитов в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. 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 на предмет соблюдения установленных требований.

Группа осуществляет 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 случае, когда Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

В Группе был создан отдел, занимающийся 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 финансовым 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 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение
Остатки на счетах в центральных банках	14,783,140	-	37,233,840	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за минусом долевого ценных бумаг	21,023,998	-	21,445,316	-
Средства в банках	32,482,182	5,358,428	53,086,043	13,651,985
Ссуды, предоставленные клиентам	134,170,742	120,961,079	107,519,343	100,582,589
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, за минусом долевого ценных бумаг	4,654,050	-	6,916,287	-
Прочие финансовые активы	175,560	-	68,244	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	9,589,481	2,612,398	2,872,043	1,644,475
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	540,465	58,141	711,950	56,041
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	17,667,586	-	8,523,876	-

Залоговое обеспечение по строке Средствам в банках (см. Примечание 16) и Ссудам, предоставленным клиентам (см. 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 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. По состоянию на 31 декабря 2010 года остатки в Центральном Банке Российской Федерации и Центральном Банке Люксембурга составляли 36,276,816 тыс. руб. и 957,024 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2011 и 2010 гг. соответствовал инвестиционному уровню BBB. Суверенный кредитный рейтинг Люксембурга по данным международных рейтинговых агентств в 2011 и 2010 гг. соответствовал инвестиционному уровню AAA.

Далее представлена классификация необесцененных и непросроченных финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию 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 минусом долевого 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 долевого ценных бумаг	-	-	-	1,095,874	1,405,132	2,153,044	4,654,050

На 31 декабря 2010 года

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	31 декабря 2010 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за минусом долевого ценных бумаг	1,161	-	246,124	7,811,700	11,795,282	1,591,049	21,445,316
Средства в банках	705,118	7,404,674	5,356,275	2,042,152	21,525,810	16,052,014	53,086,043
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, за минусом долевого ценных бумаг	38,944	32,381	-	994,776	5,789,291	60,945	6,916,337

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства в банках, относящиеся к категории «кредитный рейтинг не присвоен», включают остатки по соглашениям обратного РЕПО с банками в сумме 292,097 тыс. руб. и 7,065,761 тыс. руб., соответственно. Остальные остатки по строке Средства в банках, относящиеся к категории «кредитный рейтинг не присвоен», относятся к операциям с кредитными организациями, являющимися дочерними компаниями в составах групп компаний, имеющих инвестиционный уровень кредитного рейтинга не ниже «BBB».

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

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Юридические лица	Физические лица	Итого	Юридические лица	Физические лица	Итого
Ссуды высшего качества	100,221,837	23,152,955	123,374,792	73,724,008	17,673,861	91,397,869
Ссуды среднего качества	6,967,585	896,652	7,864,237	10,757,648	1,262,303	12,019,951
Прочее	5,444,504	4,977,665	10,422,169	6,879,919	4,640,310	11,520,229
Итого	112,633,926	29,027,272	141,661,198	91,361,575	23,576,474	114,938,049

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 «Прочие» относятся ссуды, выданные заемщикам, не включенным в описанные выше категории.

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

Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности 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 2011 и 2010 гг. представлена в следующих таблицах:

	Россия	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
Субординированный заем	1,860,926	-	1,689,167	3,550,093
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	171,164,905	25,954,105	6,386,060	203,505,070
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	(33,363,191)	26,350,143	16,209,288	

	Россия	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в центральных банках	40,008,459	-	957,024	40,965,483
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21,387,187	68,445	8,107	21,463,739
Средства в банках	26,783,763	7,007,614	19,294,666	53,086,043
Ссуды, предоставленные клиентам	62,166,744	33,768,459	11,584,140	107,519,343
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	4,344,036	2,344,101	256,486	6,944,623
Прочие финансовые активы	68,244	-	-	68,244
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	154,758,433	43,188,619	32,100,423	230,047,475
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и иных финансовых учреждений	36,583,681	17,480,346	2,215,189	56,279,216
Средства клиентов	131,565,582	7,586,393	4,155,734	143,307,709
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,965,992	-	-	15,965,992
Прочие финансовые обязательства	813,728	14,318	-	828,046
Субординированный заем	1,098,352	-	1,584,048	2,682,400
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	186,027,335	25,081,057	7,954,971	219,063,363
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	(31,268,902)	18,107,562	24,145,452	

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 Управлением казначейских операций и контроля за рисками, 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 подлежащих выплате денежных средств, необходимых 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 максимальный уровень несовпадения по срокам, который контролируется для определения дефицита ликвидности. 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:

- (а) 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
- (б) 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 следующей таблице, основанной на информации, предоставляемой ключевому высшему руководству компании.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более пяти лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и счета 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	16,682,956	988	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	17,598,435	1,556,938	194,653,247
Денежные средства и счета 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	17,598,435	2,961,180	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
Субординированный заем	-	-	-	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 активами и обязательствами	545,822	3,076,486	(18,232,335)	7,556,106	13,288,981		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	34,783,011	2,979,391	(18,314,603)	7,418,113	13,288,981		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	34,783,011	37,762,402	19,447,799	26,865,912	40,154,893		
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%	18.88%		

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более пяти лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и счета в центральных банках	20,001,644	-	-	-	-	957,024	20,958,668
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21,257,485	21,941	157,783	-	-	-	21,437,209
Средства в банках	31,268,844	12,292,943	6,615,919	342,333	-	238,789	50,758,828
Ссуды, предоставленные клиентам	13,988,914	9,744,455	35,514,761	37,138,797	11,132,416	-	107,519,343
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	178,298	2,549,993	807,348	2,519,635	861,063	-	6,916,337
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	86,695,185	24,609,332	43,095,811	40,000,765	11,993,479	1,195,813	207,590,385
Денежные средства и счета в центральных банках	18,766,243	-	-	-	-	1,240,572	20,006,815
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	26,530	-	-	-	-	-	26,530
Средства в банках	2,327,215	-	-	-	-	-	2,327,215
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	28,286	28,286
Прочие финансовые активы	496	51	-	67,697	-	-	68,244
Итого финансовые активы	107,815,669	24,609,383	43,095,811	40,068,462	11,993,479	2,464,671	230,047,475
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и иных финансовых учреждений	9,133,572	7,424,285	25,307,023	13,356,923	219,446	-	55,441,249
Средства клиентов	12,452,476	4,744,142	29,310,343	26,431,926	350,000	-	73,288,887
Выпущенные долговые ценные бумаги	182,601	104,527	14,117,966	1,019	1,559,879	-	15,965,992
Субординированный заем	323	-	182,427	182,427	2,317,223	-	2,682,400
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	21,768,972	12,272,954	68,917,759	39,972,295	4,446,548	-	147,378,528
Средства банков и иных финансовых учреждений	837,967	-	-	-	-	-	837,967
Средства клиентов	70,003,677	-	-	-	15,145	-	70,018,822
Прочие финансовые обязательства	664,025	67,470	96,551	-	-	-	828,046
Итого финансовые обязательства	93,274,641	12,340,424	69,014,310	39,972,295	4,461,693	-	219,063,363
Разница между активами и обязательствами	14,541,028	12,268,959	(25,918,499)	96,167	7,531,786		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	64,926,213	12,336,378	(25,821,948)	28,470	7,546,931		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	64,926,213	77,262,591	51,440,643	51,469,113	59,016,044		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	28.22%	33.59%	22.36%	22.37%	25.65%		

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 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
Субординированный заем	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
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 финансовые обязательства и условные обязательства		74,276,635	28,623,463	70,015,026	70,496,913	4,478,680	247,890,717

	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 2010 года Итого
Средства банков и иных финансовых учреждений	7.80%	9,434,912	7,607,351	25,579,042	14,014,561	605,060	57,240,926
Средства клиентов	8.89%	12,805,706	6,096,485	38,659,694	27,513,527	2,181,095	87,256,507
Выпущенные долговые ценные бумаги	15.07%	258,071	2,640,636	17,220,166	1,406,358	-	21,525,231
Субординированный заем	10.18%	2,030	78,875	277,390	920,593	3,373,901	4,652,789
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		22,500,719	16,423,347	81,736,292	43,855,039	6,160,056	170,675,453
Средства банков и иных финансовых учреждений		837,967	-	-	-	-	837,967
Средства клиентов		70,003,679	-	-	-	15,145	70,018,824
Прочие финансовые обязательства		664,026	67,470	96,552	-	-	828,048
Итого финансовые обязательства		94,006,391	16,490,817	81,832,844	43,855,039	6,175,201	242,360,292
Выданные гарантии, аккредитивы и прочие аналогичные обязательства		382,505	680,149	2,507,875	41,869	-	3,612,398
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		1,342,768	135,549	1,058,845	3,244,737	2,741,977	8,523,876
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		95,731,664	17,306,515	85,399,564	47,141,645	8,917,178	254,496,566

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Группа. 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 ЦБ РФ. 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 прибыли до налогообложения исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 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)	200,016	(200,016)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	210,213	(210,213)	214,372	(214,372)
Средства в банках	284,512	(284,512)	501,777	(501,777)
Ссуды, предоставленные клиентам	628,094	(628,094)	592,481	(592,481)
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	19,086	(19,086)	35,356	(35,356)
Финансовые обязательства:				
Средства Центрального Банка Российской Федерации	(51,964)	51,964	-	-
Средства банков и иных финансовых учреждений	(343,400)	343,400	(418,649)	418,649
Средства клиентов	(582,320)	582,320	(465,070)	465,070
Выпущенные долговые ценные бумаги	(17,744)	17,744	(144,051)	144,051
Субординированный заем	-	-	(1,828)	1,828
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	194,477	(194,477)	514,404	(514,404)
Чистое влияние на капитал	155,582	(155,582)	411,523	(411,523)

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 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:

	Рубль	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 счета 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
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
Субординированный заем	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)	
	Рубль	Долл. США 1 доллар США = 32.1961 руб.	Евро 1 Евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Итого
Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	-	-	(267,019)	-	(267,019)
Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	-	-	-	267,019	267,019
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	-	-	(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.

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

	Рубль	Долл. США 1 доллар США = 30.4769 руб.	Евро 1 Евро = 40.3331 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и счета в центральных банках	39,341,603	381,269	1,228,499	14,112	40,965,483
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17,919,237	3,301,092	243,410	-	21,463,739
Средства в банках	30,921,036	18,176,194	3,859,260	129,553	53,086,043
Ссуды, предоставленные клиентам	62,657,187	39,692,453	5,169,703	-	107,519,343
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	3,713,751	2,804,723	426,149	-	6,944,623
Прочие финансовые активы	39,126	29,106	12	-	68,244
Итого финансовые активы	154,591,940	64,384,837	10,927,033	143,665	230,047,475
Финансовые обязательства					
Средства банков и иных финансовых учреждений	16,531,433	36,389,147	3,078,330	280,306	56,279,216
Средства клиентов	110,258,265	25,168,950	7,787,879	92,615	143,307,709
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,964,468	1,524	-	-	15,965,992
Прочие финансовые обязательства	812,440	14,836	768	2	828,046
Субординированный заем	915,604	1,766,796	-	-	2,682,400
Итого финансовые обязательства	144,482,210	63,341,253	10,866,977	372,923	219,063,363
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	10,109,730	1,043,584	60,056	(229,258)	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Группой производятся операции с использованием производных финансовых инструментов («производные инструменты»), которые включают свопы и форвардные контракты, привязанные к процентным ставкам и валютам. Производные инструменты представляют собой контракты или соглашения, стоимость которых выводится из одного или нескольких положенных в их основу стоимостей активов, заложенных в контракте или соглашении, которые не требуют никакой первоначальной чистой инвестиции или инвестицию в небольшой сумме, и по которым расчет производится на дату в будущем.

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

	Рубль	Долл. США 1 доллар США = 30.4769 руб.	Евро 1 Евро = 40.3331 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	(254,981)	(387,035)	-	-	(642,016)
Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	151,753	182,103	72,878	235,282	642,016
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(103,228)	(204,932)	72,878	235,282	

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 2010 года открытая валютная позиция Группы без учета остатков East-West United Bank S.A. (функциональная валюта – российский рубль) составила по долларам США 983,540 тыс. руб., по евро 2,399,609 тыс. руб., по прочей валюте 2,899 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года открытая валютная позиция East-West United Bank S.A. (функциональная валюта – евро) составила по долларам США 1,822,213 тыс. руб., по рублю (447,172) тыс. руб., по прочей валюте 3,106 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 2011 и 2010 гг. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на указанные величины по сравнению с действующими. 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 2011 и 2010 гг.:

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Руб./ долл. США +4.10%	Руб./ долл. США -4.10%	Руб./ долл. США +4.90%	Руб./ долл. США -4.90%
Влияние на прибыль/убыток до налогообложения	61,814	(61,814)	41,095	(41,095)
Влияние на капитал	49,451	(49,451)	32,876	(32,876)
	Рубль/евро +3.40%	Рубль/евро -3.40%	Рубль/евро +3.40%	Рубль/евро -3.40%
Влияние на прибыль/убыток до налогообложения	12,268	(12,268)	4,520	(4,520)
Влияние на капитал	9,814	(9,814)	3,616	(3,616)

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 пассивами. 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 долевым 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 2011 года		31 декабря 2010 года	
	повышение цен на ценные бумаги на 13.00%	снижение цен на ценные бумаги на 13.00%	повышение цен на ценные бумаги на 13.80%	снижение цен на ценные бумаги на 13.80%
Влияние на прибыль до налогообложения:	2,522	(2,522)	2,542	(2,542)
Влияние на капитал	5,269	(5,269)	5,162	(5,162)

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В январе 2012 года Группа получила субординированный заем от ОАО АНК «Башнефть», дочернего предприятия материнской компании Группы, в размере 3,500,000 тыс. руб.

В мае 2012 года акционеры МТС-Банка и акционеры ОАО «Далькомбанк» рассмотрят вопрос о реорганизации МТС-Банка в форме присоединения к нему ОАО «Далькомбанк». Интеграция МТС-Банка и ОАО «Далькомбанк» и комплексный ребрендинг, реализуемый в настоящее время МТС-Банком, являются ключевыми этапами принятой в 2011 году стратегии развития МТС-Банка до 2016 года.